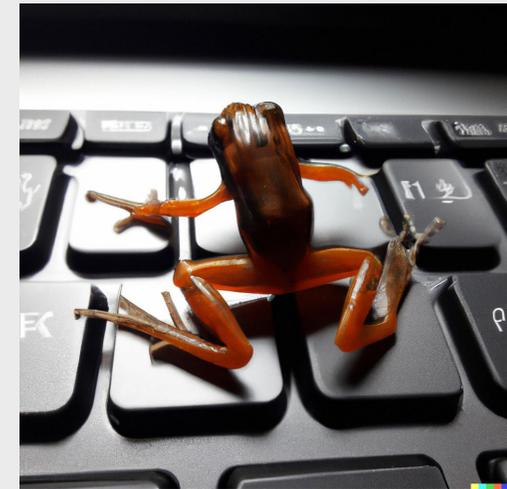


# Manuel d'utilisation MyPrivate Family Office

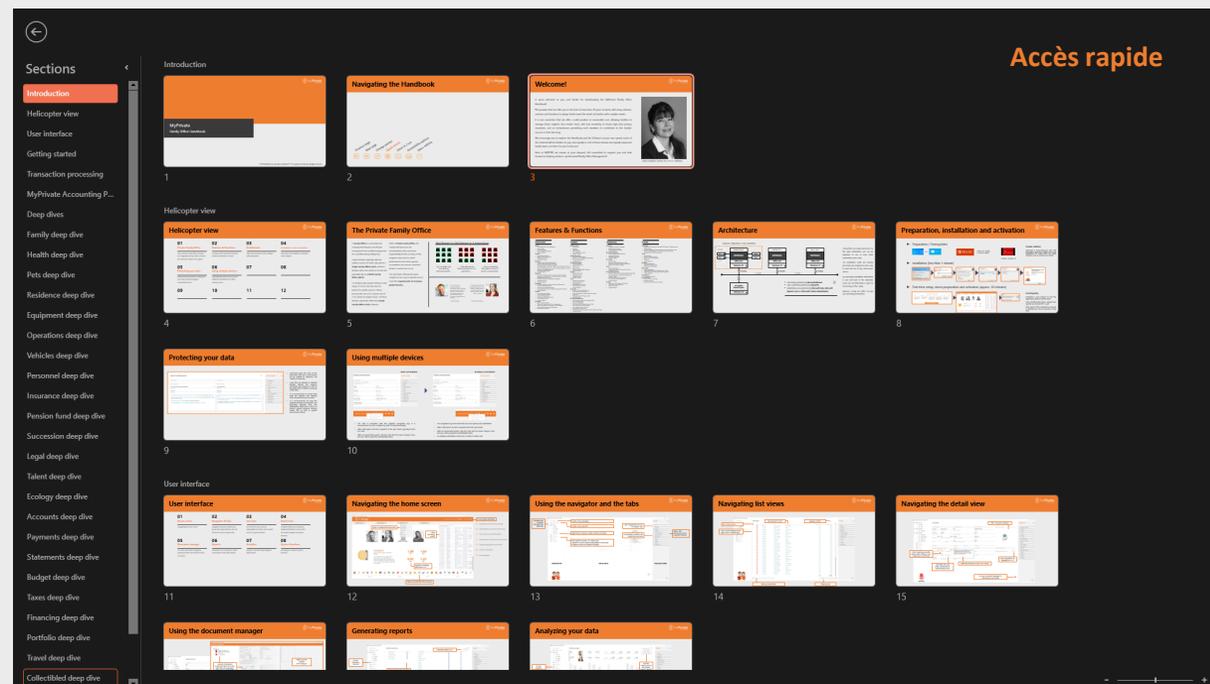
(C) 2025 MyPrivate est une marque déposée (TM). Tout droits réservés.

## VOLUME 1



# Manuel d'utilisation

Le guide de la famille MyPrivate est fourni sous la forme d'une présentation PowerPoint. En déplaçant le curseur en bas à gauche de l'écran, une série d'options de navigation apparaît, dont l'Accès rapide est la plus importante. En cliquant sur le bouton Accès rapide, vous accédez à l'index général à gauche, et aux miniatures à droite. Ces dernières peuvent être agrandies/réduites en taille à l'aide de la barre de défilement de la souris.



- ← Page précédente
- Page suivante
- ✎ Changer le pointeur
- ☐ Accès rapide
- 🔍 Zoom avant / arrière
- ⌨ Options d'accessibilité
- ⋮ Plus d'options

# Bienvenue!

Nous vous souhaitons la bienvenue et vous remercions d'avoir téléchargé le Manuel du Family Office de MyPrivate !

Le produit que nous vous proposons est le fruit de plusieurs années de travail, avec de nombreuses versions, versions et itérations pour toujours mieux répondre aux attentes des familles aux besoins complexes.

Nous offrons un produit solide à un coût raisonnable, permettant aux familles de gérer des thèmes clés, en toute sécurité, offrant une protection de données élevée, et une inclusivité permettant à chaque membre de contribuer au succès de la famille de la meilleure façon qui soit.

Nous vous encourageons à explorer le manuel et le logiciel à votre propre rythme; une grande partie du matériel vous sera familier; cependant de sujets moins connus mais tout aussi importants sont là pour vous à découvrir.

Chez MYPRIVATE, nous restons à votre disposition, entièrement engagés à vous soutenir et nous nous réjouissons de vous aider à atteindre une gestion professionnelle de votre Family Office !

Valérie Schüpbach, Director, MDF-BIS S.A., Switzerland



## 01

### Family Office Privé

---

Comparatif entre un Family Office Privé et un Single/Multi Family Office; ainsi que quels avantages/aides MyPrivate peut vous apporter.

## 02

### Fonctions

---

Résumé des modules et des fonctionnalités couvertes par MyPrivate

## 03

### Architecture

---

Architecture du logiciel avec les prérequis d'installation

## 04

### Installation et activation

---

Instructions d'installation

# Family Office Privé

Un Family Office est une société privée qui gère les investissements et le patrimoine d'une famille fortunée [Wikipédia].

Les grandes fortunes, dont la valeur nette dépasse 100 millions d'euros, opteront pour un Single Family Office (SFO), tandis que les familles dont la valeur nette est de 50 millions d'euros ou plus feront généralement appel à un Multi-Family Office (MFO).

Pour les familles avec un patrimoine inférieur, la nécessité de protéger leur patrimoine est tout aussi importante, mais le coût typique d'un MFO/SFO (250 000+ euros par an) est trop onéreux.

Pour ces familles, MyPrivate propose un Family Office Privé.

Avec un Family Office Privé, la famille traite elle-même toutes les tâches administratives et assume la responsabilité de l'exactitude des données analytiques utilisées lors des interactions avec des professionnels tels que avocats, comptables, conseillers fiscaux, courtiers d'assurance, et autres.

Le logiciel MyPrivate a été conçu pour être facile à utiliser et pour couvrir les besoins des familles complexes et internationales.

## De sabots en sabots en trois générations



Parmi les familles qui ont accumulé une fortune substantielle ...

... 70% auront perdu leur argent à la 2e génération ...

... et un étonnant 90 % l'auront épuisé à la 3e génération



“Comme nos ressources financières ne sont pas illimitées, j'aime pouvoir décider les sujets à aborder, dans quel ordre, et toujours en tenant compte des priorités, des urgences et du budget de la famille ...”

- Paul Gosselin -

“J'apprécie recevoir des conseils professionnels, mais je préfère garder le contrôle moi-même, même si je sais qu'il me faudra du temps et des efforts pour apprendre. ...”

- Charlotte Gosselin -



## MÉNAGE

### Famille

- Membres de fa famille et relations proches
- Codes d'accès
- Revenus
- Dépense personnelles
- Analytique

### Santé

- Données de base, contacts d'urgence, codicille, don d'organes
- Factures du prestataire de soins et de la caisse de maladie
- Analyse de l'assurance maladie - dépenses & franchises
- Maladies, accidents, interventions, vaccins et médicaments
- Suivi des mesures (IMC, HDL, LDL, pression) et des observations
- Modèles de laboratoire et suivi des valeurs ; génération de rapports Excel
- Analytique

### Animaux

- Animaux domestiques et autres
- Santé et vaccins
- Équipements, Dépenses
- Analytique

### Résidence

- Résidences propres, PPEs et biens loués
- Projets, WBS, planification et suivi des transformations
- Impôt foncier et autres frais
- Coût total de possession
- Registre d'achat et de vente
- Analytique

### Locataires

- Unités locatifs, locataires, loyers fixes/variables, acomptes, quittances de loyer
- Analytique

### Équipement

- Équipement (meubles, objets de valeur, ménage, TV, audio, photo, téléphonie, informatique jardin, outils)
- Objets prêtés
- Planification et suivi de l'entretien et des réparations
- Valorisation
- Analytique

### Exploitation

- Entretien des bâtiments, installations et jardin
- Travaux planifiés / à planifier
- Dépenses du ménage
- Électricité, gaz, eau, mazout et bois
- Analytique

### Véhicules

- Véhicules, motos, bateaux
- Registre d'achat et de vente
- Leasing & remboursements
- Consommation (essence, électricité)
- Résumé des couts
- Analytique

### Personnel

- Postes & employés
- Décomptes des heures, dépenses, bonus
- Fiche de paie, paiements, charges sociales
- Engagement, observations et feedback
- Analytique

## FINANCES

### Comptes bancaires

- Transactions
- Transferts
- Décomptes
- Cash
- Lien vers la Banque Centrale
- Analytique

### Paiements

- Acquisition & Allocation
- Paiements par ISO 20022, BACS, Bill Pay
- Rapprochements des comptes
- Analytique

### États financiers

- Analyse instantanée
- Revenus et dépenses
- Pertes et profits
- Bilans
- Ratios du ménage de Griffith
- Planification à long terme
- Analytique

### Budget

- Génération du budget
- Allocations
- Suivi du budget
- Analytique

### Impôts

- Configuration des grilles
- Acomptes
- Estimations
- Impôts à la source
- Déductions
- Analytique

### Hypothèques

- Hypothèques, échéancier, ajustements et paiements
- Analytique

### Financements

- Financements commerciaux et en famille
- Déboursements
- Remboursements fixes, variables
- Dettes radiées
- Analytique

### Portefeuille

- Portefeuilles en multidevises
- Ordres limite
- Registre des transactions (achat, vente, dividende, intérêt, splits)
- Actions, obligations, fonds, matériaux
- Lien vers le service Revinitiv
- Analyse consolidée des portefeuilles
- Analytique

## PRÉVOYANCE

### Assurances

- Contrats d'assurances et couverture
- Primes
- Sinistres & remboursements
- Analytique

### Fonds de pension

- Premier, deuxième et troisième pilier
- Contributions
- Projections
- Analytique

### Succession

- Résumé du testament
- Considérations générales
- Directives (santé, finance, légal, exécution testamentaire, tutelle)
- Objets personnels
- Analytique

### Juridique

- Dossiers juridiques
- Enoncé des faits avec avis de discussions
- Avis de droit motivés/clairs
- Remèdes légaux/équitable
- Parties prenantes
- Planning et suivi des procédures juridiques
- Suivi des tâches
- Entrées et sorties budgétés et réels
- Suivi de la propriété des biens et rapports

### Développement

- Caractère (Myers Briggs), comportements (Lominger), dimensions du bien-être (Bill Hettler),
- Valeurs Rokeach, Mission & Vision de la Famille
- Philantropie
- Éducation, CV
- Réalisations, projets, références
- Analytique

### Ecologie

- Calcul de l'empreinte CO2
- Compensations
- Valeurs de référence
- Analytique

## LOISIRS

### Objets de valeur

- Taxonomie prédéfinie des 28 classes principales avec 235+ attributs
- Valeur estimé, valeur de remplacement, valeur du marché
- Registre PDF pour les assurances, les impôts et la succession avec documentation complète
- Rapport de benchmark avec sélection des objets

### Évènements

- Gestion des évènements
- Planning et budget
- Flux de caisse
- Gestion des invitations et rappels
- Intégration Outlook
- Analytique

### Voyages

- Voyages
- Vols et itinéraires
- Évènements, journal, adresses
- Checklists
- Analytique

### Nutrition

- Recettes
- Planning des repas avec analyse
- Liste d'achat

### Cave à vin

- Caves et conditions
- Catalogue des vins prestigieux
- Mouvements
- Valorisation
- Analyses

### Sport & Loisirs

- Évènements et historique
- Dépenses
- Équipements, entretien et réparations
- Analytique

# Types d'installation et configurations



## Primary client

- S'exécute sur sa propre base de données locale
- Windows 11 Pro ou Windows Server
- Office 365



## Auxiliary client

- S'exécute sur la base de données d'un Primary Client
- Windows 11 Pro ou Windows Server
- Office 365



## Consolidation client

- Rolls up the data from primary clients
- Windows 11 Pro ou Windows Server
- Office 365



## Offline client

- Inclus dans le auxiliary client et installé automatiquement
- Fournit une mise en cache locale (accès en lecture seule) lorsqu'il n'est pas connecté au réseau local du primary client.



**BACKUP.** Il incombe à l'utilisateur de sauvegarder les primary clients. Notre support technique peut fournir des stratégies de sauvegarde recommandées.



**SCANNER.** La productivité est déterminée par la vitesse d'acquisition des documents papier. Envisagez des appareils 100% plug&play avec chargeur et à plat.



**CAMERA.** Pour documenter les objets de valeur, envisagez d'utiliser un appareil photo combiné à une boîte à lumière. Notre service d'assistance technique peut vous recommander des appareils.



## ESSENTIALS

Répond aux besoins de la plupart des familles



## ELITE

Répond aux besoins des familles les plus complexes

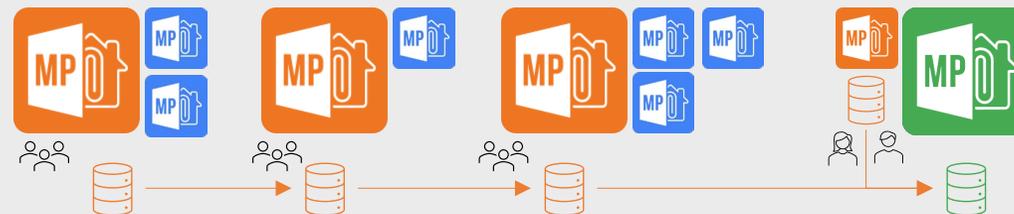
## Éditions

L'édition **Essentials** peut être achetée via la boutique en ligne et offre un support pour 1 client primaire.

Contactez-nous pour acheter l'**édition Elite** ou pour obtenir des clients supplémentaires.

Pour comparer les éditions, cliquez [ici](#).

**Pour SFO/MFO.** Plusieurs clients principaux et auxiliaires/hors ligne, regroupés par devise et par groupe de sécurité. Accès par RDP au serveur Windows via Windows ou MacOS



### Italy [EUR]

1 primary client  
2 auxiliary clients

### UK [GBP]

1 primary client  
1 auxiliary clients

### Switzerland [CHF]

1 primary client  
3 auxiliary clients

### Family [CHF]

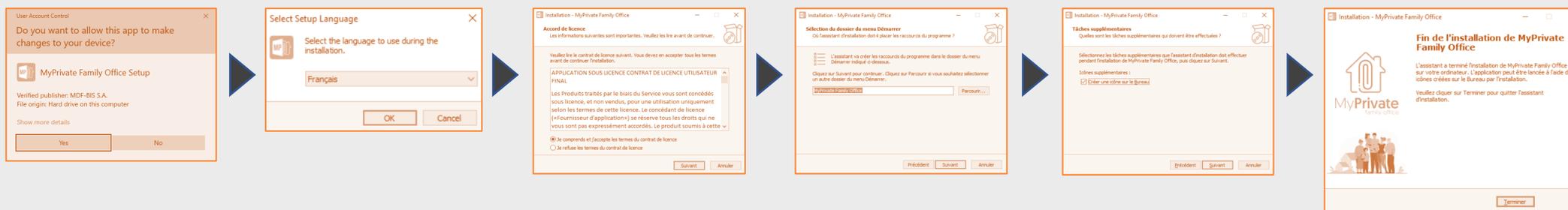
1 consolidation client  
1 primary client

# Préparation, installation et activation

## ► Préparation / Conditions préalables



## ► Installation (moins d'une minute)



## ► Configuration, préparation des données de démo et activation (environ 5 minutes)



## 01

### Page d'accueil

---

Navigation de la page d'accueil.

## 02

### Navigateur

---

Fonctions de navigation pour définir et regrouper les principaux éléments de données; sélection des onglets pour accéder à des données spécifiques.

## 03

### Vue en liste

---

Utilisation de la vue en liste, accès au formulaire d'ajout/mise à jour, filtres et triages

## 04

### Vue de détail

---

Utilisation de la vue détaillée pour modifier/visualiser des informations; accès au gestionnaire de documents et aux fonctions spéciales.

## 05

### Gestionnaire de documents

---

Utilisation du gestionnaire de documents pour acquérir et stocker des documents à partir d'un fichier ou d'un scanner.

## 06

### Rapports

---

Génération de rapports PDF pour créer des répliques exactes des données saisies.

## 07

### Analytique

---

L'analytique fournissant des informations approfondies sur les données saisies.

## 08

### Fonctions du système

---

Accès à divers fonctions du système.

# Navigation de l'écran d'accueil

The screenshot displays the MyPrivate Family Office interface. At the top, there's a navigation bar with tabs for 'MÉNAGE', 'PRÉVOYANCE', 'FINANCES', and 'LOISIRS'. The 'FINANCES' tab is active, showing a sidebar menu with options like 'Comptes', 'Paielements', 'États financiers', 'Budget', 'Hypothèques', 'Impôts', 'Financements', and 'Portefeuille'. A callout box 'Ouverture d'un module à partir du menu' points to this menu. Below the menu are profile pictures of family members. A central section titled 'FINANCEMENTS' features a piggy bank icon and text: 'Un suivi précis et équitable des financements et des dons. Bien que le module soit approprié pour suivre des crédits commerciaux, il a été principalement conçu pour suivre au fil des ans les dons et soutiens financiers aux membres de la famille afin d'assurer un traitement transparent et équitable.' To the right, a 'Vu sur L'échéancier' callout points to a table of financial events. At the bottom, a bar of icons represents various modules, with a callout 'Ouverture d'un module à partir de la barre d'icônes' pointing to the piggy bank icon. The 'FINANCES' section also displays exchange rates: 1.00 CHF, 0.96 EUR, 0.88 USD, and 1.12 GBP, with a callout 'Taux de change actualisés de la BCE' pointing to them.

MyPrivate Family Office [Build 80290]

MyPrivate family office

Sous licence, sous maintenance

■ MÉNAGE ■ PRÉVOYANCE ■ FINANCES ■ LOISIRS

■ Comptes  
■ Paiements  
■ États financiers  
■ Budget  
■ Hypothèques  
■ Impôts  
■ Financements  
■ Portefeuille

Événements & échéancier

05/Sep/23	Équipement	Montre Elite Ultra	Garantie sur l'achat
21/Sep/23	Famille	Charlotte	Anniversaire
10/Oct/23	Santé	Diphthérie, tétanos	Famille - vaccinations
13/Oct/23	Assurance	Bâtiment, eau	Date résiliation
13/Oct/23	Assurance	Bâtiment, incendie	Date résiliation
14/Oct/23	Portefeuille	Lausanne 0.875% 06	
20/Oct/23	Famille	Marie Gosselin	Anniversaire
31/Oct/23	Famille	Mike Lutherin	Anniversaire
11/Nov/23	Portefeuille	Helvetia Schweizer:	
20/Nov/23	Famille	Martha Lenk-Buche	Anniversaire
30/Nov/23	Journal sportif		Sport
15/Dec/23	Portefeuille	Scor 3.375%	
03/Jan/24	Famille	Frank	Anniversaire
30/Jan/24	Animaux	FHV-1/FCV/FPV	Vaccins de l'animal
30/Jan/24	Équipement	Pommes, 2015	Garantie sur l'achat
30/Jan/24	Famille	Jennifer	Anniversaire
31/Jan/24	Équipement	Miele KM 6230	Garantie sur l'achat
03/Feb/24	Famille	Stef Gosselin	Anniversaire
26/Feb/24	Équipement	Panasonic KX PRX120	Garantie sur l'achat
16/Mar/24	Équipement	Tondeuse à gazon H:	Garantie sur l'achat
01/Apr/24	Équipement	WalkyDog	Garantie sur l'achat
16/Apr/24	Équipement	Logitech Harmony E:	Garantie sur l'achat
21/Apr/24	Famille	Abe Gosselin	Anniversaire
25/Apr/24	Animaux	Rage	Vaccins de l'animal
18/May/24	Famille	Laurence Lenk	Anniversaire
04/Jun/24	Santé	Moderna	Famille - vaccinations
16/Jun/24	Équipement	LENOVO C50-30 AIO	Garantie sur l'achat
30/Jun/24	Animaux	Rage	Vaccins de l'animal
30/Jun/24	Famille	Paul	Anniversaire
31/Jul/24	Équipement	Skis de slalom	Garantie sur l'achat
31/Aug/24	Équipement	Tapis Zongler	Garantie sur l'achat
20/Sep/24	Équipement		Garantie sur l'achat
30/Sep/24	Équipement	Skis de slalom	Garantie sur l'achat
30/Sep/24	Équipement	Google Pixel 7 Pro	Garantie sur l'achat
15/Oct/24	Équipement	Berender Bendo	Garantie sur l'achat
31/Oct/24	Équipement	HP Spectre X2 (Fra:	Garantie sur l'achat
14/Dec/24	Équipement	Sonos PLAY:1	Garantie sur l'achat

FINANCEMENTS

Un suivi précis et équitable des financements et des dons

Bien que le module soit approprié pour suivre des crédits commerciaux, il a été principalement conçu pour suivre au fil des ans les dons et soutiens financiers aux membres de la famille afin d'assurer un traitement transparent et équitable.

1.00 CHF  
0.96 EUR  
0.88 USD  
1.12 GBP

Taux de change actualisés de la BCE

Ménage Prévoyance Finances Loisirs

Accès aux fonctions du système

- 📄 Sauvegarde des données sur un stockage interne ou externe
- 🔄 Basculer entre les propres données et les données de démonstration
- 🔍 Recherche globale dans la base de données  
Impression des événements et échéancier
- 📄 Téléchargement des données pour un accès hors ligne (poste de travail auxiliaire uniquement)
- 🇨🇭 Changement de langue
- ⚙️ Accès au panneau de contrôle
- 📖 Manuel en ligne
- 🚪 Quitter l'application

# Navigateur et onglets

Organisation et navigation naviguer à travers les éléments

MyPrivate Family Office [Build 60206]

- Ajouter une famille
- Ajouter une personne
- Gosselin
  - Paul
  - Frank
  - Charlotte
  - Jennifer
- Générer un rapport
- Exporter vers Excel
- Analyses et graphiques
- Afficher l'archive

**ZONE DE NAVIGATION**



MEMBR

Création d'un nouveau groupement

Création d'un nouvel élément

Clic droit pour renommer, supprimer, archiver ou restaurer

Exécution des rapports en format PDF des données  
Exportation vers Excel avec/sans documents  
Aperçus analytiques

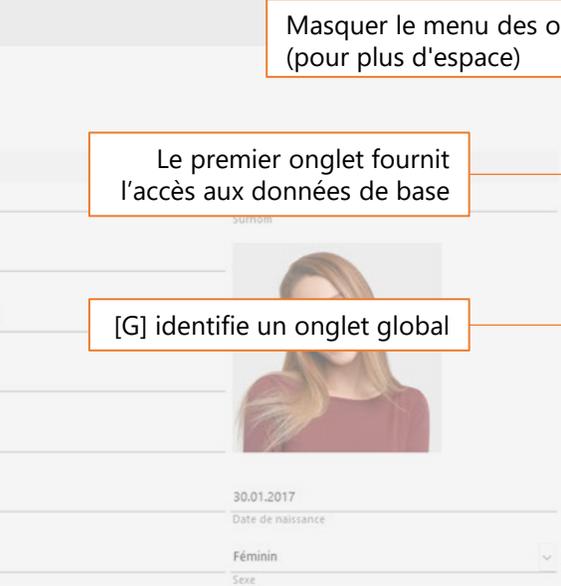
Les éléments archivés peuvent être affichés ou masqués. Lorsqu'il est affiché, l'étiquette correspondante sera en gris clair plutôt qu'en noir.

**ZONE DE DONNÉES**

Masquer le menu des onglets (pour plus d'espace)

Le premier onglet fournit l'accès aux données de base

[G] identifie un onglet global



Famille

- Famille
- Documents
- Relations
- Anniversaires [G]
- Codes / Mots de passe
- Carnet d'adresses [G]
- Journal
- Revenus
- Flux de caisse
- Bloc-Notes
- Décès [G]

**SÉLECTION DES ONGLETS**

Réduit ou augmente la taille des caractères

Les onglets permettent d'accéder à des fonctions spécifiques

# Navigation en mode « Liste »

MyPrivate Family Office [Build 60206]

Ajouter une famille

Personne

Frank

te

port

xcel

phiques

Attacher l'archive

## FLUX DE CAISSE

Trier

Actions auxiliaires

Famille Aa aA

Ajout d'un nouvel enregistrement

Cliquez pour modifier un enregistrement existant ; cliquer-droite pour supprimer/copier ou accéder aux documents joints.

Doc	Date	Type	Description	Entrées (+)	Sorties (-)
...	28.12.2021	Voyage	Carte de voyage CFF	0.00	225.00
...	09.12.2021	Soins personnels	Coupe de cheveux	0.00	48.00
...	28.11.2021	Voyage	Carte de voyage CFF	0.00	225.00
...	31.10.2021	Soins personnels	Coupe de cheveux	0.00	48.00
...	28.10.2021	Voyage	Carte de voyage CFF	0.00	225.00
...	28.09.2021	Voyage	Carte de voyage CFF	0.00	225.00
...	25.09.2021	Soins personnels	Coupe de cheveux	0.00	48.00
...	28.08.2021	Voyage	Carte de voyage CFF	0.00	225.00
...	28.08.2021	Soins personnels	Coupe de cheveux	0.00	48.00
...	08.08.2021	Soins personnels	Coupe de cheveux	0.00	48.00
...	31.07.2021	Vêtements	Chaussures BALLY	0.00	350.00
...	28.07.2021	Voyage	Carte de voyage CFF	0.00	225.00
...	13.07.2021	Soins personnels	Coupe de cheveux	0.00	48.00
...	28.06.2021	Voyage	Carte de voyage CFF	0.00	225.00
...	09.06.2021	Soins personnels	Coupe de cheveux	0.00	48.00
...	28.05.2021	Voyage	Carte de voyage CFF	0.00	225.00
...	02.05.2021	Soins personnels	Coupe de cheveux	0.00	48.00
...	28.04.2021	Voyage	Carte de voyage CFF	0.00	225.00
...	31.03.2021	Soins personnels	Coupe de cheveux	0.00	48.00
...	28.03.2021	Voyage	Carte de voyage CFF	0.00	225.00
...	11.03.2021	Soins personnels	Coupe de cheveux	0.00	48.00
...	28.02.2021	Voyage	Carte de voyage CFF	0.00	225.00
...	12.02.2021	Soins personnels	Coupe de cheveux	0.00	48.00
...	28.01.2021	Voyage	Carte de voyage CFF	0.00	225.00
...	22.01.2021	Soins personnels	Coupe de cheveux	0.00	48.00
...	12.01.2021	Vêtements	Costume BOGGI	0.00	435.00

0.00 4'061.00

← 2021 → ← 2021 →

Filterer par élément de recherche

Filterer par année

- Famille
- Documents
- Relations
- Anniversaires [G]
- Codes / Mots de passe
- Carnet d'adresses [G]
- Journal
- Revenus
- Flux de caisse
- Bloc-Notes
- Décès [G]



# Navigation en mode «détaillé»

MyPrivate Family Office [Build 60200]

**VALUABLES**

Price and rating	Object management	Object description	Image and notepad
28.01.2018 762 625 778 876 Purchase date Invoice number	<input type="checkbox"/> Include in succession	Pomellato Ring Nudo Description	
28.01.2020 Héritage End of warranty Sold by	<input type="checkbox"/> Include in collectibles	Jewelry Type	
1'600.00 CHF 1'600.00 Purchase price Currency In home currency	Valuables Reclassify household object	POMELLATO Manufacturer	
Account Debited	Home Move object to another residence	NUDO Model	
Payment date Disposal date Disposal note		Serial number	
Estimated and replacement value	Notepad	Lent objects	Repair & Maintenance
1'000.00 CHF 1'000.00 Last estimated value Currency In home currency	NUDO is the iconic jewel of Pomellato's iconic ring, with its unmistakable silhouette. Nudo offers a very variegated palette of watercolour shaded stones for endless colour combinations, to satisfy an absolutely personal mix & match inspiration.	Lent to	Cumulated maintenance & repair cost CHF
CHF Replacement value Currency In home currency		Lent date	Currency
28.01.2018 Estimation date Estimation done by		Notepad	

Clicker-droite pour coller une image

Les montants monétaires sont toujours saisis avec le code de la devise; la conversion étant automatique.

Champs de données pour la saisie des données. Les informations sont automatiquement sauvegardées

Zone de texte multi-lignes en RTF

Les champs en lecture seule sont affichés en bleu

Accès au gestionnaire de documents pour joindre/visualiser des documents

Equipment Aa aA

- Equipment / Summary
- Documents
- Furniture
- Valuables
- Appliances
- TV / Audio
- Photo / Telephony
- Hardware / Software
- Garden
- Other equipment
- Various items
- Lent items
- Maintenance / Repair
- Cashflow
- Notepad
- Insurance
- Collectibles



# Le gestionnaire de documents

Les documents sont stockés dans la base de MyPrivate. Chaque enregistrement peut avoir un ou plusieurs documents joints. Les types de documents pris en charge sont les documents Office, PDF, images, sons, XML et zip.

MyPrivate Family Office [Build 60200]

**MANAGE VEHICLES**

**Vehicle data**

Ioniq 5

Name: Ioniq 5

Vehicle:

Type of vehicle:  Model:

Electricity:

Fuel consumption:  Electricity consumption:  Emissions:

MyPrivate Family Office [Build 80214]

**DOCUMENT MANAGER**

Ioniq Garantie

Ioniq Mail Garantie

Affichage de la liste des documents joints (pdf, docx, xlsx, pptx, zip, wav, png, jpg), avec aperçu à droite

- [Joindre] un document à partir d'un fichier
- [Numériser] un document depuis un scanner
  - Recto ou Recto-Verso
  - Scanner à plat ou avec alimentation
- [Afficher] un document dans son d'origine
- [Renommer] un document
- [Supprimer] définitivement un document

Numériser

Scanner à plat

Scanner avec alimentation

Recto

Recto-Verso

Brother ADS-2400N LAN

APPENDIX A  
Used Motor Vehicle Limited Warranty

Purchaser (Buyer)	Dealer (Seller)	Vehicle
Name: _____ Street Address: _____ City _____ State _____ ZIP _____ Telephone Number (with area code): _____ Vehicle purchase date: _____	Year: _____ Make: _____ Model: _____ VIN: _____ Odometer reading: _____	

Warranty: If used motor vehicle has (check appropriate box):

- 24,000 miles or less, the warranty is 90 days or 3,000 miles, whichever comes first.
- 24,001 to 50,000, the warranty is 60 days or 2,000 miles, whichever comes first.
- 50,001 to 100,000 the warranty is 30 days or 1,000 miles, whichever comes first.

**Terms**

Dealer agrees to repair or replace any covered part of the above vehicle upon failure or malfunction of a Covered Item specified in 2 below, subject to the following terms, conditions, exclusions and limitations:

1. **Who is covered by the limited warranty?** Only the purchaser named above. This warranty is not transferable to, nor enforceable by, any other person.
2. **What parts of the vehicle are covered by this limited warranty?** Under the law only "Covered Items" which include the following components of a used motor vehicle:
  - a. **Engine**—all internal lubricated parts, timing chains, gears and cover, timing belt, pulleys and cover, oil pump and gears, water pump, valve covers, oil pan, manifolds, flywheel, harmonic balancer, engine mounts, seals and gaskets, and turbo-charger housing, however, housing, engine block and cylinder heads are covered items only if damaged by the failure of an internal lubricated part.
  - b. **Transmission Automatic/Transfer Case**—all internal lubricated parts, torque converter, vacuum modulation, transmission mounts, seals and gaskets.
  - c. **Transmission Manual/Transfer Case**—all internal lubricated parts, transmission mounts, seals and gaskets, but excluding a manual clutch, pressure plate, throw-out bearings, clutch master or slave cylinders.
  - d. **Front Wheel Drive**—all internal lubricated parts, axle shafts, constant velocity joints, front hub-bearings, seals and gaskets.
  - e. **Rear Wheel Drive**—all internal lubricated parts, propeller shafts, supports and U-joints, axle shaft and bearings, seals and gaskets.
3. **What is excluded from this limited warranty?**
  - a. Any and all parts not expressly specified in Part 2 above.
  - b. This written warranty excludes repairs covered by any manufacturer's warranty, or recall program, as well as repairs of a covered item required because of collision, abuse, or the purchaser's failure to properly maintain the used motor vehicle in accordance with the manufacturer's recommended maintenance schedule. This limited warranty also excludes damage of a covered item caused as a result of any commercial use of the used motor vehicle, or operation of the vehicle without proper lubrication or coolant, or as a result of any misuse, negligence or alteration of the vehicle by someone other than the dealer.
4. **What is the dealer's obligation during the term of this limited warranty?** The dealer or its agent, upon failure or malfunction of a covered item during the term of this warranty, shall correct the malfunction or defect provided the used motor vehicle is delivered to the dealer at his regular place of business, and subject to a deductible amount of \$50 to be paid by the purchaser for each repair of a covered item. If, within the specific warranty period, the dealer or its agent fails to correct a material defect of the used motor vehicle after a reasonable opportunity to repair, the dealer shall repurchase the used motor vehicle and refund to the consumer the full purchase price, excluding all sales taxes, title and registration fees or any similar governmental charges, and less a reasonable allowance for excessive wear and tear and less a deduction for general use of the vehicle. "A reasonable opportunity to repair" is defined as (a) "the same material defect has been repaired three or more times by the dealer or his agent within the warranty period, but the material defect continues to exist; or (b) The used motor vehicle is out of service by reason of waiting for the dealer to begin or complete repair of the material defect for a cumulative total of 20 or more days during the warranty period.
5. **Extension of duration of warranty.** The duration of this warranty shall be extended by any time period during which the used motor vehicle is waiting for the dealer or his agent to begin or complete repairs of a material defect of the used motor vehicle.
6. **What are the purchaser's obligations?** To obtain repairs or replacements under the limited warranty, Purchaser must:
  - a. Deliver the used motor vehicle to the dealer at his regular place of business;
  - b. Pay \$50 to the dealer for each repair of a covered item.

I acknowledge that I have read all of the provisions of this limited warranty and fully understand and accept it. I further acknowledge receipt of a copy of this limited warranty.

Date: \_\_\_\_\_ Purchaser's Signature: \_\_\_\_\_ Dealer's Signature: \_\_\_\_\_

Joindre Numériser Afficher Renommer Supprimer

Pendant le processus de numérisation, de petites miniatures apparaissent de droite à gauche. Lorsque vous utilisez un chargeur, le PDF est créé automatiquement après que toutes les pages ont été numérisées. Si vous utilisez un scanner à plat, vous devez cliquer sur [Create PDF] après avoir numérisé toutes les pages. Pour désactiver la création automatique de PDF, réglez MP\_CREATE\_PDF\_AFTER\_ADF\_SCAN sur "False" dans l'onglet [Paramètres] du Panneau de configuration.

Créer le PDF



# Rapportages

Accès à les fonctions de reportages

MyPrivate Family Office [Build 60227]

- Ajouter une famille
- Ajouter une personne
- Gosselin
  - Paul
  - Charlotte
  - Frank
  - Jennifer
- Rapportage
- Exporter vers Excel
- Analyses et graphiques
- Afficher l'archive

### MyPrivate Reporting

Inclure dans le rapport	Sélection	Inclure dans le rapport	Synthèse	Détail
Paul [Gosselin]	<input checked="" type="checkbox"/>	Membre de la famille	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Charlotte [Gosselin]	<input checked="" type="checkbox"/>	Documents	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Frank [Gosselin]	<input checked="" type="checkbox"/>	Relations	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jennifer [Gosselin]	<input checked="" type="checkbox"/>	Codes / Mots de passe	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		Journal	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		Revenus	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		Flux de caisse	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		Bloc-Notes	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		Décès	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		Anniversaires	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Générez le rapport en format PDF

### Famille

- Famille
- Documents
- Relations
- Anniversaires [G]
- Codes / Mots de passe
- Carnet d'adresses [G]
- Journal
- Revenus
- Flux de caisse
- Bloc-Notes
- Décès [G]

Sélectionnez les éléments à inclure dans le rapport

Sélectionnez les onglets à inclure (mode liste)

Sélectionnez les onglets à inclure (mode détaillé)

Sélectionnez les années à inclure dans le rapport

← 2020 → ← 2022 →



# Analyse des données

Accès aux analyses



Ajoutez la vue actuelle au rapport annuel (module Finance)

Sélectionnez les années à inclure dans l'analyse

# Exportation des documents et pièces jointes

Il existe de nombreux cas où les documents joints doivent être fournis en même temps que la liste des éléments.

Par exemple, une compagnie d'assurance peut exiger une liste des objets de valeur avec leurs documents annexes.

La fonction d'exportation de MyPrivate permet d'exporter la vue en mode « liste » avec les documents joints en option.

Si les documents joints sont exportés, MyPrivate crée un dossier avec un fichier Excel comme indiqué ci-dessous, et exporte tous les documents dans un sous-répertoire.

En outre, des hyperliens sont ajoutés à chaque enregistrement pour un accès direct aux documents depuis le fichier Excel.

The screenshot shows the MyPrivate Family Office interface. On the left, a tree view shows property locations like Villa Acacia, Studio, Pool, Chalet Bianca, etc. The main area displays a table of 'VALUABLES' with columns for Doc, Type, Description, Manufacturer, Purchase price, Purchase date, Warranty, Sold by, and Disposal. A 'Equipment' window is open on the right. Below the table, a blue arrow points to the text 'Export data and documents'. To the right, a 'CERTIFICATE of AUTHENTICITY' form is shown, with fields for TITLE, YEAR, SIZE, MEDIUM, MATERIAL, COUNTRY OF ORIGIN, and WEIGHT IF APPLICABLE. Below the certificate, a list of documents is provided with hyperlinks.

Type	Description	Manufacturer	Purchase price	Purchase date	Warranty -->	Sold by	Disposal	Document
Art works	Apples, 2015	NATALIA YAKOVLEVA	190	1/30/2022	1/30/2024	Artfinder		<a href="#">0002_20220130 Apples 2015 Certificate.pdf</a>
Art works	Fenix New Life	MONIKA LUNIAK	390	1/28/2023	1/28/2025	Artfinder		<a href="#">0004_20220128 Fenix New Life Certificate.pdf</a>
Jewelry	Pomellato Ring Nudo	POMELLATO	1600	1/28/2020	1/28/2022	Héritage		<a href="#">0007_20200327 Pomellato Ring Nudo Invoice.pdf</a>
Watches	Boucheron Reflet AA10175	BOUCHERON	4550	3/25/1969		Buker		<a href="#">0008_19690325 Boucheron Reflet AA10175 Invoice.pdf</a>
Watches	Elite Ultra-Thin Roman Dial Stainless Steel and Alligator Watch	ZENITH	3750	9/5/2021	9/5/2023	Héritage		<a href="#">0010_20210905 Elite Ultra-Thin Roman Dial Stainless Steel Invoice.pdf</a>

Document2: [0003\\_20220130 Apples 2015 Export authorization.pdf](#)

Document3: [0005\\_20220128 Fenix New Life Export authorization.pdf](#) [0006\\_20220128 Fenix New Life Invoice.pdf](#)

[0009\\_Boucheron Reflet COA.jpg](#)

# MyPrivate

## Démarrage rapide

# Démarrage rapide

**01**

## Famille

---

Mise en place de la famille et des membres

**02**

## Résidences

---

Mise en place des résidences et unités de location

**03**

## Hypothèques

---

Mise en place des hypothèques associées aux résidences

**04**

## Véhicules

---

Mise en place des véhicules

**05**

## Comptes

---

Mise en place des comptes bancaires et des cartes de crédit

**06**

## Taxes

---

Mise en place des déclarations fiscales et des comptes fiscaux

**07**

## Validation

---

Consultation du bilan, vérification des détails et résidences les saisi d'ajustements où nécessaire

# Famille et membres de la famille

Créez votre famille

Créez vos membres de famille

The screenshot displays the 'MEMBRES DE LA FAMILLE / DU FOYER' section. On the left, a navigation menu includes options like 'Ajouter une famille', 'Ajouter une personne', and 'Rapportage'. The main area shows details for Charlotte Gosselin-Lenk, organized into three columns: 'Informations personnelles', 'Informations professionnelles', and 'Autres informations'. A callout box points to the 'Date de naissance' field, which is set to 21.09.1989.

Informations personnelles		Informations professionnelles	Autres informations
Gosselin-Lenk	Charlotte	Alternative Counseling S.A.	Charlotte
Nom de famille	Prénom	Nom de l'entreprise	Surnom *
Avenue des Boveresses 42		rue de la Louve 10	
Adresse privée		Adresse professionnelle	
CH	1010	CH	1003
Pays	Code postal	Pays	Code postal
	Lausanne		Lausanne
	Ville		Ville
021 763 55 61		021 836 82 97	
Téléphone privé		Téléphone professionnel	
079 736 72 77		079 782 29 18	
Mobile privé		Mobile professionnel	
charlotte.gosselin@outlook.com		charlotte.gosselin@alternative-counseling.com	21.09.1989
E-mail privé		E-mail professionnel	Date de naissance *
		www.alternative-counseling.com	Féminin
		Site internet professionnel	Sexe

Saisissez les dates de naissance de tous les membres; ces dates sont utilisées lors des simulations de la retraite



Créez des résidences

Créez toujours une unité pour l'ensemble de la propriété.

Des unités supplémentaires peuvent être créées pour suivre des éléments individuels de la propriété, tels qu'une piscine.

Une unité locative doit être créée pour chaque appartement ou zone loué(e).

Choisissez le type de résidence – (co-) propriété, PPE, unité locative

MyPrivate Family Office [Build 60248]

- Ajouter une résidence
- Ajout d'une unité
- Villa Acacia
  - Home
  - Studio
- Chalet Bianca
  - Chalet Bianca
- Edifice Futura
  - Main building
  - Appt Michelangelo
  - Appt Da Vinci
  - Appt Amadeus
- Rapportage
- Exporter vers Excel
- Analyses et graphiques
- Afficher l'archive

### RÉSIDENCE - INFORMATIONS GÉNÉRALES

Informations générales		Informations techniques		Image	
Home	Propriété exclusive	1985	1'120		
Nom *	Type *	Année de construction	Volume		
Rue des Sources			550		
Adresse			Surface		
CH	1310	Dailens	1'200		
Pays	Code postal	Ville	Surface du terrain		
021 763 55 61			2474 2344 6234 2343 GHBG		
Téléphone			N° de cadastre		

### Informations financières

Valeur	Devise	Monnaie	Valeur	Dernière estimation	Prochaine estimation
1'300'000	CHF	En monnaie locale	1'300'000	15 Jan 2019	15 Jan 2029
Valeur d'assurance				Dernière estimation	Prochaine estimation
1'100'000	CHF	En monnaie locale	1'100'000	15 Jan 2019	15 Jan 2029
Valeur fiscale				Dernière estimation	Prochaine estimation
1'450'000	CHF	En monnaie locale	1'450'000	30 Jun 2021	30 Jun 2026
Valeur commerciale				Dernière estimation	Prochaine estimation
48'000	CHF	En monnaie locale	48'000	30 Jun 2021	30 Jun 2026
Valeur locative				Dernière estimation	Prochaine estimation

### Résidence

- Résidence
- Documents
- Adresses [G]
- Transformations
- Flux de caisse
- Coût total de possession [G]
- Achat
- Vente
- Bloc-notes



# Mise en place des hypothèques

Ajout d'une hypothèque

Saisie du montant initial et devise

Paiement fixe, Remboursement fixe, ou manuel

Affichage/ajustement des tranches et suivi des paiements

2 remboursements par an, 40 remboursements, donc une durée de 20 ans

Saisie de la date du premier paiement et generation de l'échéancier

- La mise à jour du paiement ou de l'amortissement d'une ligne calculera le taux d'intérêt et reportera les montants sur les périodes restantes.
- La saisie d'un **ajustement** augmentera/réduira le solde mais n'affectera pas les paiements. Ce champs est principalement utilisé pour clôturer une hypothèque existante avec remplacement par un refinancement.
- La saisie d'**autres coûts** n'affectent pas le solde. Principalement utilisé pour traiter des frais supplémentaires, tels que des timbres ou des frais administratifs.
- MyPrivate calcule le total des paiements effectués et les applique en ordre chronologique à l'échéancier jusqu'à l'épuisement du solde.
- Pour la configuration initiale, un seul paiement peut-être enregistré représentant le total des paiements effectués dans le passé.

# Véhicules

Créez vos catégories

Créez vos véhicules

MyPrivate Family Office [Build 60227]

**GESTION DES VÉHICULES**

**Données du véhicule**

Mercedes CLA

Nom \*

Voiture

Genre de véhicule

Mercedes Benz

Marque

Essence

Type de carburant

Cylindrée (cc)

Puissance moteur (PS)

1'980

124

VD 622 726

**Numéros d'identification**

Numéro de certification / Type

Numéro de châssis

31.01.2019

Première mise en circulation

Numéro matricule

Numéro de plaque

**Image**



**Véhicules**

- Véhicules
- Documents
- Adresses [G]
- Achat et leasing
- Tranches du leasing
- Paiements du leasing
- Entretien
- Flux de caisse
- Consommation
- Vente
- Résumé des coûts
- Bloc-notes

Saisissez les détail de l'achat et du leasing

Pour un achat en comptant, saisissez la valeur ici

Pour un leasing, saisissez les paramètres ci-dessous

MyPrivate Family Office [Build 60227]

**ACHAT ET LEASING**

**Conditions d'achat**

Romandie Cars, Pierre Duval

Vendeur

2944 2346 HJUZH

Numéro de contrat

31.01.2019

Date d'achat

13'400

Kilométrage à l'achat

38'500.00 CHF

Prix d'achat

Devise

En monnaie locale

38'500.00

Date de paiement

100'000

Distance maximale garantie

31.01.2022

Date d'expiration de la garantie

**Détail de l'achat au comptant**

Achat au comptant

CHF

Converti

Compte

Débité

Voiture de société

**Détail leasing**

Mercedes Financing

Société de leasing

8373 3636 2876

Numéro de contrat

31.01.2019

Date du contrat de leasing

38'500.00 CHF

Montant du leasing

Devise

3'850.00 CHF

Mise de fonds

36

# de versements

870.00 CHF

Montant par mensualité

3'850.00 CHF

Montant du rachat

31.01.2019

Premier versement

Créer les tranches du leasing

100'000

Distance maximale

0.15

Pénalité

Create lease schedule

**Véhicules**

- Véhicules
- Documents
- Adresses [G]
- Achat et leasing
- Tranches du leasing
- Paiements du leasing
- Entretien
- Flux de caisse
- Consommation
- Vente
- Résumé des coûts
- Bloc-notes

Générez l'échéancier du leasing par le biais de cette option

# Comptes

Les catégories sont prédéfinies et ne peuvent pas être modifiées

Ajoutez des comptes bancaires et des cartes de crédit. Les portefeuilles d'actions sont créés dans le module [Portefeuille] et apparaîtront ici automatiquement.

The screenshot shows the 'Gestion des Comptes' (Account Management) interface. On the left is a sidebar with a tree view containing categories like 'Ajout d'un compte', 'Le portefeuille', 'Compte commercial', 'Compte courant', 'Cartes de crédit', and 'Rapportage'. The main area is titled 'Gestion des Comptes' and contains a form for account details. The form includes fields for account name, bank, ISO 20022 configuration, date of opening, account number, currency, and account holders. A 'Solde et limite de crédit' (Balance and credit limit) section shows a current balance of -7,678.68 CHF and a credit limit of 5,000.00 CHF. A sidebar on the right lists 'Comptes bancaires' with sub-items like 'Comptes', 'Documents', 'Transactions', etc. Annotations with orange boxes and lines point to specific parts of the interface: 'Identifiez les titulaires du comptes (minimum 1)' points to the account holder fields; 'Saisissez la devise de compte' points to the currency dropdown; 'Calcul automatique du solde du compte' points to the balance display; 'Saisissez ici le solde du dernier extrait de compte' points to the credit limit field; and 'Pour générer les instructions eBanking, choisissez le format correspondant (ISO20022 Europe/Suisse, UK BACS ou US Bill Pay)' points to the ISO 20022 configuration dropdown. Two orange callout boxes provide additional context: '[Banques espagnoles uniquement]' and '[Paiement de factures aux États-Unis uniquement]'. A stack of gold coins icon is located at the bottom left of the interface.

Identifiez les titulaires du comptes (minimum 1)

Pour générer les instructions eBanking, choisissez le format correspondant (ISO20022 Europe/Suisse, UK BACS ou US Bill Pay)

Saisissez la devise de compte

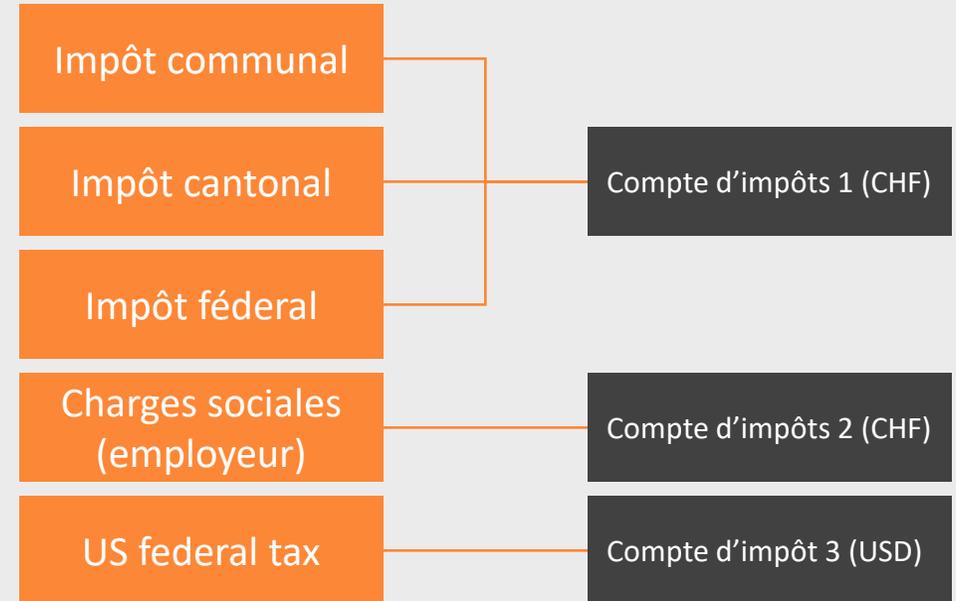
Calcul automatique du solde du compte

Saisissez ici le solde du dernier extrait de compte

- **Les comptes fiscaux** sont utilisés pour enregistrer les paiements et les crédits. Une famille suisse typique peut maintenir un compte fiscal unique en CHF pour les impôts fédéraux, cantonaux et communaux, ainsi qu'un compte en CHF pour suivre les charges sociales de son personnel. Un citoyen américain peut avoir besoin d'un compte séparé en USD pour gérer les impôts américains.
- Il est possible de créer autant de **déclarations d'impôts** que nécessaire. Chaque déclaration d'impôts aura un ou plusieurs lignes, ceci pour enregistrer la base de calcul et les impôts dus correspondants. Chaque déclaration de revenus est toujours liée à un seul compte fiscal. D'une année à l'autre, les déclarations d'impôts existantes peuvent être copiées et ajustées.
- MyPrivate fournit une vue toujours actualisée des impôts en calculant le total des impôts dus, avec les paiements effectués en déduction.

## Déclarations fiscales

## Comptes d'impôts



# Impôts

## COMPTES D'IMPÔTS

Doc	Description	Titulaire du compte 1	Titulaire du compte 2	Identification du Contribuable	Fermé	Devis
...	Impôts de la famille	Paul	Charlotte	872.112.760.36		CHF
...	Impôts sur le personnel	Paul	Charlotte	762.837.383.27		CHF

Créez les comptes d'impôts

## DÉCLARATIONS D'IMPÔTS

Déclaration d'impôt	Détail	Bloc-notes
10 Impôt sur le revenu (communal)	190'000.00 CHF	
Ligne impôt *	Base de calcul pour l'impôt	
Impôts de la famille	20'000.00 CHF	
Compte *	Montant impôt	

Créer les lignes de la déclaration d'impôt avec lien vers le compte d'impôt approprié. La base de calcul et le montant d'impôt sont repris depuis la déclaration des impôts (logiciel).

## DÉCLARATIONS D'IMPÔTS

Doc	Ligne	Impôt	Base de calcul	Montant	Converti	Soumis	Accepté	Compte
...	10	Impôt sur le revenu (communal)	190'000.00	20'000.00 CHF	20'000.00	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Impôts de la famille
...	20	Impôt sur la fortune (communal)	2'280'000.00	2'800.00 CHF	2'800.00	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Impôts de la famille
...	30	Impôt sur la fortune (cantonal)	190'000.00	3'300.00 CHF	3'300.00	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Impôts de la famille
...	40	Impôt sur la fortune (cantonal)	2'280'000.00	1'000.00 CHF	1'000.00	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Impôts de la famille
...	50	Impôt sur le revenu (fédéral)	168'890.40	8'000.00 CHF	8'000.00	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Impôts de la famille

Saisissez le montant total payé jusqu'à présent pour vous assurer que les obligations fiscales sont correctes. Il peut s'agir d'un total unique ou des paiements individuels réels.

# Validation de votre installation

- Une fois la configuration initiale terminée, c'est le moment de visualiser le bilan et de valider les chiffres (**module États, onglet [Bilan]**).
- Les comptes dont la case à cocher orange est cochée doivent désormais contenir des valeurs correctes.
- A fin d'identifier les erreurs eventuels, **l'onglet [Audit]** visualise les entrées détaillées.

MyPrivate Family Office [Build 60227]

Transactions  
2022  
2021  
2020  
Rapportage  
Exporter vers Excel  
Analyses et graphiques  
Afficher l'archive

### BILAN ANNUEL

Section	Compte	Actifs	Passifs	Patrimoine net	Patrimoine net A-1
Actifs courants	Comptes bancaires et cash	926'879		926'879	381'158
Actifs à moyen terme	Titres	2'990'773		2'990'773	1'349'813
	Vins et spiritueux	164'238		164'238	96'726
	Véhicules	55'911		55'911	50'191
	Financements accordés (échéance < 1 an)				
Actifs à long terme	Financements accordés (échéance > 1 an)	54'000	10'000	44'000	17'000
	Objets de valeur & objets capitalisés	328'780		328'780	164'090
	Immobilier	8'900'000		8'900'000	4'450'000
	Fonds de pension	814'897		814'897	427'661
Passifs courants	Factures à payer				
	Salaires à payer		69'904	-69'904	
	Dépenses non-comptabilisées				
	Ligne de crédit				
Passifs à moyen terme	Impôts à payer		19'416	-19'416	-1'500
	Leasing (échéance < 1 an)		9'400	-9'400	-5'400
	Financements reçus (échéance < 1 an)				
	Dettes hypothécaire (échéance < 1 an)		403'230	-403'230	-82'232
Passifs à long terme	Leasing (échéance > 1 an)		27'200	-27'200	-15'600
	Financements reçus (échéance > 1 an)	200'000		-200'000	-100'000
	Dettes hypothécaires (échéance > 1 an)		5'347'178	-5'347'178	-939'632
		14'235'478	6'086'328	8'149'150	5'792'275



Q

Ceci termine la configuration initiale de MyPrivate et il sera maintenant possible de commencer à utiliser le système pour les gestion quotidienne.

# Factures et relevés bancaires

## 01

### Affectation des dépenses et rapports

---

Diagramme mettant en évidence le flux entre la facture, l'attribution et les rapports financiers

## 02

### Traitement des factures

---

Traitement des factures entrantes et affectation

## 03

### Invoice payment

---

Génération de factures récurrentes et exécution des paiements

## 04

### Rapprochement des relevés bancaires

---

Formats pris en charge, procédure d'importation, rapports disponibles et attribution des postes

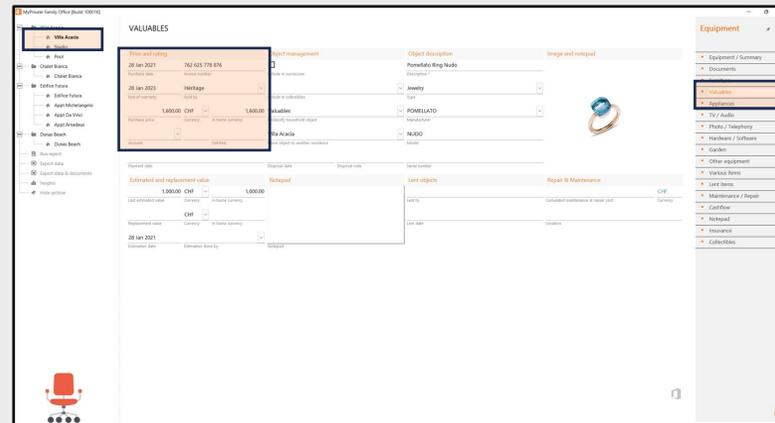
# Attribution des dépenses et rapports

## Modules: Factures et Comptes



- La roue des attributions contient toutes les combinaisons valables de modules, de centres de coûts et de nature (à la fois les éléments de P&P et du bilan).
- La roue des attributions est générée automatiquement par MyPrivate à l'aide de la configuration que vous avez introduite dans le système.
- Lors du traitement d'une facture ou d'un extrait de compte, l'entrée correcte dans la roue est sélectionnée et alimente le module de destination lors de la comptabilisation.

## Module: Equipement



## Module: Etats financiers



- Contrairement aux programmes de comptabilité, MyPrivate adopte pas la notion d'écritures comptables.
- Au lieu de cela, les états financiers sont générés directement à partir des données contenues dans les différents modules.
- Les modifications apportées aux données des différents modules (par exemple, une mise à jour du prix ou de l'évaluation) se reflètent dans les états financiers.

# Déroulement du processus

## Traitement des factures

### Formats et normes pris en charge

- Facture papier ou PDF
- ISO 20022 IBAN, comptes UK à 8 chiffres, comptes clients américains

### Types de documents et actions

- Factures de fournisseurs de biens ou de services
  - ❖ ajout d'un centre de coût et attribution du type
  - ❖ marquage en tant que récurrent (si applicable)
- Factures de l'émetteur de la carte de crédit
  - ❖ la répartition des coûts ne s'applique pas
  - ❖ marquage en tant que récurrent (si applicable)

## Paielement des factures

### Formats et normes pris en charge

- Génération de fichiers XML, CSV, Excel ou papier
- ISO 20022 PAIN.001, UK BACS, US Billpay

### Processus de paiement

- Génération de factures récurrentes
- Sélection des factures pour paiement
- Génération des instructions bancaires en format électronique ou papier
- Téléchargement du fichier de paiement dans le portail bancaire pour exécution

## Rapprochement des relevés

### Formats et normes pris en charge

- Importation de XML, Excel ou CSV
- ISO 20022 CAMT.053, modèles personnalisés

### Types d'entrées et action

1. Crédits entrants : traitement manuel
2. Paiements MyPrivate PAIN.001 : rapprochement automatique
3. Autres paiements par MyPrivate : rapprochement manuel
4. Paiements par carte, débits directs et paiements factures hors MyPrivate: ajout d'un centre de coût et affectation de type
5. Débits directs par l'émetteur de la carte de crédit : choix manuel de la carte de crédit
6. Dépenses inférieure à un seuil défini par l'utilisateur : pas d'action

# Traitement des factures



MyPrivate Family Office (Build 100010)

INVOICE REGISTER

Doc	Date	Supplier	Payment	Description	Amount	Paid	Proc.	7
1	25 Apr 2024	Albrecht - Wagner	IBAN	Premium	142.68 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	25 Apr 2024	Beck, Schwab and Nef	IBAN	Premium	223.20 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	204	Erni und Söhne	IBAN	Premium	152.57 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	204	Küng - Häfliger	IBAN	Premium	208.65 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	204	Swisscom	IBAN	Fixed line - 027 265 27 76	24.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	15 Apr 2024	Schweizer LLC	IBAN	Schweizer LLC	850.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	15 Apr 2024	Swisscom	IBAN	Mobile Jennifer - 079 726 11 76	16.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	15 Apr 2024	Swisscom	IBAN	Mobile Frank - 079 739 29 16	22.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	10 Apr 2024	Maurer - Hasler	IBAN	Maurer - Hasler	4.800.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	10 Apr 2024	Salt	IBAN	Telephone Bill April 2020	49.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	08 Apr 2024	Swisscom	IBAN	Mobile Paul - 079 218 37 87	45.85 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	07 Apr 2024	Swisscom	IBAN	Mobile Charlotte - 079 736 72 77	45.81 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	06 Apr 2024	Romandie Cars, Pierre Duval	IBAN	Summer tyres	75.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	04 Apr 2024	Swisscom	IBAN	Fixed line - ADSL - 021 763 55 61	76.91 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	02 Apr 2024	Romandie Cars, Pierre Duval	IBAN	Summer tyres	80.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	31 Mar 2024	Electricité d'Ardon	IBAN	Electricité d'Ardon	155.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	31 Mar 2024	Romandie Energie	IBAN	Romandie Energie	345.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	28 Mar 2024	Ritter Gruppe	IBAN	Down payment	2.800.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	25 Mar 2024	Hug Gruppe	IBAN	Premium	223.20 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	25 Mar 2024	Seller AG	IBAN	Premium	148.68 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	25 Mar 2024	Siegrist LLC	IBAN	Premium	208.65 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	25 Mar 2024	Stalder und Söhne	IBAN	Premium	152.57 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	25 Mar 2024	Swisscom	IBAN	Fixed line - 027 265 27 76	24.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	16 Mar 2024	Hornbach	IBAN	Cleaning & maintenance	185.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	15 Mar 2024	Forster - Wyss	IBAN	Forster - Wyss	850.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	15 Mar 2024	Stocker, Brunner and Stockli	IBAN	Final taxation	1.068.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	15 Mar 2024	Swisscom	IBAN	Mobile Frank - 079 739 29 16	22.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	15 Mar 2024	Swisscom	IBAN	Mobile Jennifer - 079 726 11 76	16.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	10 Mar 2024	Schaub, Blaser and Hodel	IBAN	Schaub, Blaser and Hodel	4.800.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	08 Mar 2024	Swisscom	IBAN	Mobile Paul - 079 218 37 87	38.22 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	07 Mar 2024	Swisscom	IBAN	Mobile Charlotte - 079 736 72 77	42.81 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Invoices

- Invoice register
- Recurring [G]
- To pay
- To reconcile [G]
- Reconciled [G]
- Documents
- Overview [G]
- Notepad

- 5 Choix de l'affectation depuis la liste. Propositions automatiques en cas de fournisseurs connus
- 6 Comptabilisation de la facture, avec saisie optionnelle de détails (p.e. image, garanties, ...)
- 7 Si applicable, marquage de la facture en tant que récurrent

- 1 Ajout d'une nouvelle facture au registre des factures
- 2 Confirmation du type (facture fournisseur ou émetteur de la carte de crédit)
- 3 Acquisition du document depuis scanner ou PDF et analyse automatique
- 4 Renseignement de champs additionnels, tels que déductibilité fiscale et échéance

INVOICE REGISTER

INVOICE PAYABLE

Supplier: **Insurances** Credit card issuer

Insurances	Charlotte [Health]	Paid premiums
Insurances	Frank [Health]	Paid premiums
Insurances	Jennifer [Health]	Paid premiums
Insurances	Paul [Accidents]	Paid premiums
Insurances	Charlotte [Accidents]	Paid premiums
Insurances	Building, fire [Villa Acacia]	Paid premiums
Insurances	Building, water [Villa Acacia]	Paid premiums
Insurances	Household [Villa Acacia]	Paid premiums

Transaction detail

Reference \* 0000022342436292040004491

Premium Vaudoise Generale

Description \* Submitted by \*

30 Apr 2024

Document date \* Due date Tax deductible

Amount \* 1,292.60 CHF

Current account [CHF] CHF 1,292.60

Debit account \* Currency

CH343000001100000317 Bank account number

Bank identifier

6 Post transaction and complete details

Post transaction and close

DOCUMENT

vaudoise

Lausanne, le 30 avril 2024

Assurance Home In One

Police N 73837383 7 3882

Responsabilité civile privé	CHF	96.70
Ménage et bâtiment	CHF	1'196.20
Total prime nette	CHF	1'292.90
Montant devant nous parvenir avant le 30.4.2024	CHF	1'292.60

Nous vous remercions du prochain versement et vous présentons nos salutations les meilleures.

Réçu / Recépissé

Section paiement

Compte / Payable à

Paul Gossetin

1292.60

3

6

# Paiement des factures

Traitement des factures

**Paiement des factures**

Rapprochement des relevés

## RECURRING INVOICES

1

Create and post invoices for selected records

<input type="checkbox"/>	Supplier	Description	Every	Period	Amount	First	Previous	Next	Post
<input checked="" type="checkbox"/>	Forster - Wyss	Forster - Wyss	2	Week(s)	850.00 CHF	15 Mar 2024		26 Apr 2024	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Maurer - Hasler	Maurer - Hasler	1	Month(s)	4,800.00 CHF	10 Apr 2024		10 May 2024	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Schweizer LLC	Schweizer LLC	1	Month(s)	850.00 CHF	15 Apr 2024		15 May 2024	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Vaudoise Generale	Premium	1	Semester(s)	1,292.60 CHF	30 Apr 2024		30 Oct 2024	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Birdlife	Annual donation Birdlife	1	Year(s)	250.00 CHF	15 Jan 2021	15 Jan 2024	15 Jan 2025	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Centre Emys	Annual donation for Emys	1	Year(s)	150.00 CHF	17 Feb 2023		17 Feb 2025	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Malala Fund	Annual donation Malala Fund	1	Year(s)	800.00 CHF	20 May 2023	20 May 2024	20 May 2025	<input type="checkbox"/>

- 1 Génération des factures récurrentes jusqu'au horizon sélectionné
- 2 Sélection des factures à payer ez generation du fichier eBanking
- 3 Téléchargement du fichier eBanking dans le portail de la banque

MyPrivate Family Office [Build 100010]

### PAYMENTS

Payee	Description	Document	Due date	Valuta date	Amount	Currency	Select	Amount	Account
Swisscom (Schweiz) AG	Coop Mobile, February 2024	28 Feb 2024	18 Apr 2024	18 Apr 2024	38.40	CHF	<input checked="" type="checkbox"/>	38.40	Current account [CHF]
UBS Switzerland AG c/o UBS Car	Financial charges	05 Mar 2024	18 Apr 2024	18 Apr 2024	290.00	CHF	<input checked="" type="checkbox"/>	290.00	Current account [CHF]
LANDI Nord vaudois-Venoge SA	Garden	18 Apr 2024			309.60	CHF	<input type="checkbox"/>	0.00	Current account [CHF]
Vaudoise Generale	Premium	30 Apr 2024			1,292.60	CHF	<input type="checkbox"/>	0.00	Current account [CHF]
								<b>328.40</b>	

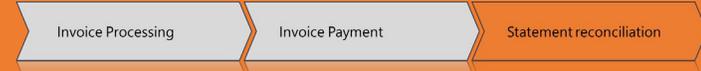
Print invoices selected for payment  
Generate bank instructions for 2 payments, 328.40 CHF

### Invoices

- Invoice register
- Recurring [G]
- To pay
- To reconcile [G]

# Rapprochement des relevés

FORMATS PRIS EN CHARGE



## CAMT.053

Format préféré, prêt à être importé

## EXCEL

Nécessite la création d'un modèle et l'établissement d'un lien entre le modèle et le compte bancaire

	A [1]	B [2]	C [3]	D [4]	E [5]	F [6]	G [7]	H [8]	I [9]	J [10]	K [11]	L [12]	M [13]
1	Account number	Card number	Account/Cardholder	Purchase date	Booking text	Sector	Amount	Original cu Rate	Currency	Debit	Credit	Booked	
2	4000 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	29.03.2024	ASPIT BESNATE - VERGIATE-S.C.ITA	Toll and bridge fees	0.8 EUR	1.006409	CHF	0.81		02.04.2024	
3	4001 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	29.03.2024	ASPIT VERGIATE-S.C. - BESNATE ITA	Toll and bridge fees	0.8 EUR	1.006409	CHF	0.81		02.04.2024	
4	4002 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	27.03.2024	TRENITALIA - PT WL ROMA ITA	Passenger railways	6.7 EUR	1.006409	CHF	6.74		02.04.2024	
5	4003 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	27.03.2024	SBB CFF FFS Ticket Shop Bern	Commuter transportation	5 CHF		CHF			28.03.2024	
6	4004 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	27.03.2024	SBB CFF FFS Ticket Shop Bern	Commuter transportation	32 CHF		CHF			28.03.2024	
7	4005 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	11.03.2024	Spotify P2JHJHTZ55 Stockholm	Digital goods	22.95 CHF		CHF			12.03.2024	
8	4006 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	10.03.2024	Netflix.com Los Gatos	Telegraph services	18.9 CHF		CHF	18.9		11.03.2024	
9	4007 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	07.03.2024	1.75% CHF SURCHARGE ABROAD		2.1 CHF		CHF	2.1		08.03.2024	
10	4008 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	07.03.2024	LINKEDIN SN *975639414 LNKD.IN/BILL	Continuity / Subscription Merchant	120.1 CHF		CHF	120.1		08.03.2024	
11	4009 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	07.03.2024	AMAZON PRIME*R/657761 888-802-3080	Digital goods	12.65 USD	0.909543	CHF	11.51		08.03.2024	
12	4010 7167 3736	7281 17XX XXXX 9244	GOSSELIN PAUL	06.03.2024	WWW.SWISSCHARGE.CH GOSSAU SG		64.65 CHF		CHF	64.65		07.03.2024	
13													
14					Total per currency								Total
15					Total card bookings				CHF	285.57	0		-285.57

### ACCOUNT STATEMENT TEMPLATE

Statement template				Debit and credits in separate columns			
VISA Paul Gosselin				1			
Statement template	First data row	Sentinel column		Amount In - FC	FC	Amount In - BC	BC
							10
Data fields column numbers							
1	2	3		Amount Out - FC	FC	Amount Out - BC	BC
Account number	Account holder	Card number	Card holder				10
				Debit and credits in same column			
Spend date	Booking date	Payee	Description	Amount - FC	FC	Amount - BC	BC
6							
Tag 1	Tag 2	Tag 3	Tag 4				

- Le traitement commence à la première ligne de données (2) et se poursuit jusqu'à ce que la colonne sentinelle (B) soit vide.
- Le contenu des colonnes A, B, C et F est copié envers le numéro & titulaire du compte, le numéro de la carte, et la balise 1.
- La date de dépense et la date d'enregistrement sont copiées depuis les colonnes D et M.
- Puisque les débits et les crédits en devise de banque (BC) apparaissent dans des colonnes séparées, ils seront copiés depuis les colonnes K et L, ainsi que la devise bancaire depuis la colonne J.
- Puisque le montant en devises étrangères (CF) apparaît dans la même colonne, indépendamment du débit/crédit, il sera copié depuis les colonnes G et H. MyPrivate ajustera automatiquement le signe.

# Rapprochement des relevés

IMPORT AND REVIEW

Traitement des factures

Paiement des factures

Rapprochement des relevés

MyPrivate Family Office [Build 100010]

- Add account
- Commercial accounts
  - Current account
  - Futura rental
- Credit cards
  - VISA
- Portfolio
  - Swissquote (CHF)
  - Private equity (CHF)
- Run report
- Export data
- Export data & documents
- Insights
- Hide archive

### ACCOUNT STATEMENT

Doc	From	To	Open	Incoming	Outgoing	Unreconciled	Closing	Unprocessed Currency	Reconciled
Load statement from Excel [Template]				14,079.59	9,022.43	0.00	17,263.13	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
Load statement from XML [CAMT.053]				14,214.86	43,174.44	0.00	12,205.97	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
Manual entry without detail				13,051.28	11,530.47	0.00	41,165.55	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 NOV 2023	30 NOV 2023		24,149.73	14,364.95	7,064.03	0.00	31,450.65	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Oct 2023	31 Oct 2023		17,502.52	15,130.18	8,482.97	0.00	24,149.73	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Sep 2023	30 Sep 2023		11,902.02	14,974.07	9,373.57	0.00	17,502.52	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Aug 2023	31 Aug 2023		50,185.39	13,119.38	51,402.75	0.00	11,902.02	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Jul 2023	31 Jul 2023		44,502.87	13,081.89	7,399.37	0.00	50,185.39	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Jun 2023	30 Jun 2023		51,528.54	13,221.84	20,247.51	0.00	44,502.87	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 May 2023	31 May 2023		44,981.72	14,452.88	7,906.06	0.00	51,528.54	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Apr 2023	30 Apr 2023		39,036.42	14,626.98	8,681.68	0.00	44,981.72	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Mar 2023	31 Mar 2023		49,555.88	14,569.91	25,089.37	0.00	39,036.42	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Feb 2023	28 Feb 2023		76,167.19	14,507.76	41,119.07	0.00	49,555.88	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Jan 2023	31 Jan 2023		73,232.60	13,261.01	10,326.42	0.00	76,167.19	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Dec 2022	31 Dec 2022		65,028.03	14,688.00	6,483.43	0.00	73,232.60	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Nov 2022	30 Nov 2022		57,463.03	14,077.31	6,512.31	0.00	65,028.03	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Oct 2022	31 Oct 2022		50,499.51	13,558.07	6,594.55	0.00	57,463.03	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Sep 2022	30 Sep 2022		48,077.86	14,677.23	12,255.58	0.00	50,499.51	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Aug 2022	31 Aug 2022		73,082.50	13,347.95	38,352.59	0.00	48,077.86	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Jul 2022	31 Jul 2022		66,619.61	13,173.20	6,710.31	0.00	73,082.50	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Jun 2022	30 Jun 2022		71,923.85	13,579.50	18,883.74	0.00	66,619.61	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 May 2022	31 May 2022		65,342.01	14,249.07	7,667.23	0.00	71,923.85	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Apr 2022	30 Apr 2022		59,141.42	13,980.09	7,779.50	0.00	65,342.01	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Mar 2022	31 Mar 2022		57,370.44	14,898.81	13,127.83	0.00	59,141.42	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Feb 2022	28 Feb 2022		86,081.00	13,802.49	42,513.05	0.00	57,370.44	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
01 Jan 2022	31 Jan 2022		80,849.27	13,165.96	7,934.23	0.00	86,081.00	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>
				<b>377,690.39</b>	<b>441,276.53</b>	<b>0.00</b>		<b>0.00</b>	

Bank accounts

- Accounts
- Transfer in
- Transfer out
- Account statement
- Account Statement detail
- Notepad
- Cash [G]
- Statement template [G]

View detail entries

← 2022 → ← 2024 →

1

L'extrait de compte détaillé est chargé à partir de XML ou d'Excel. En cas de saisie manuelle, seul le solde du compte est mis à jour et aucun détail ne peut être saisi.

2

Le montant non comptabilisé permet de valider que le solde d'ouverture et le solde de clôture correspondent au total des transactions chargées. Il doit toujours être égal à zéro.

3

Le montant non traité indique le total des dépenses sortantes qui n'ont pas (encore) été affectées. Il n'est pas obligatoire d'affecter toutes les dépenses (par exemple, les articles de faible valeur peuvent être ignorés).

4

Une fois le traitement terminé, vous devez cocher cette case pour indiquer qu'aucune autre modification ne sera apportée aux données.

5

Pour visualiser les lignes individuelles, activez l'action "Voir le détail des entrées".



# Rapprochement des relevés

## ACTIONS

Traitement des factures

Paiement des factures

Rapprochement des relevés

MyPrivate Family Office (Build: 100010)

ACCOUNT STATEMENT DETAIL [CURRENT ACCOUNT | CHF | 20240301 - 20240331]

Doc	Hold	Date	Payee	Description	Tag	Amount				
...	<input type="checkbox"/>	29 Feb 2024		Molino Crans-Montana		-60.00				
...	<input type="checkbox"/>	02 Mar 2024		Bikes Center		-114.70	CHF			
...	<input type="checkbox"/>	02 Mar 2024		Coop-3803 Penthalaz		-90.70	CHF			
...	<input type="checkbox"/>	03 Mar 2024		Denner AG Cossonay		-60.50	CHF			
...	<input type="checkbox"/>	05 Mar 2024		RitualsCH		-257.50	CHF			
...	<input type="checkbox"/>	06 Mar 2024		SYLVIE NICOU		-132.00	CHF			
...	<input type="checkbox"/>	08 Mar 2024	Swiss Federal Railw	Swiss Federal Railways		-170.00	CHF			
...	<input type="checkbox"/>	09 Mar 2024		Mosca Vins SA		-76.10	CHF			
...	<input type="checkbox"/>	09 Mar 2024		Jumbo-6071 Bussigny		-197.00	CHF			
...	<input type="checkbox"/>	09 Mar 2024		IKEA SA Aubonne 078		-76.85	CHF			
...	<input type="checkbox"/>	09 Mar 2024		Coop-3803 Penthalaz		-53.35	CHF	Out	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	12 Mar 2024		Coop-1314 Sarraz		-87.70	CHF	Out	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	12 Mar 2024		BCV COSSONAY 1		-50.00	CHF	Out	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	14 Mar 2024		Pharmacie Sunstore		-94.75	CHF	Out	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	15 Mar 2024	UBS Switzerland A	UBS Switzerland AG c/o		-200.00	CHF	Out	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	16 Mar 2024		Coop-1314 Sarraz		-62.30	CHF	Out	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	16 Mar 2024		Alle K Mansfield 1		-50.00	CHF	Out	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	16 Mar 2024		Le Farinet		-105.00	CHF	Out	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	16 Mar 2024		LAURENCE CAINZOS		-100.00	CHF	Out	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	20 Mar 2024		LOTERIE ROMANDE		-100.00	CHF	Out	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	22 Mar 2024		Coop-1314 Sarraz		-66.50	CHF	Out	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	23 Mar 2024		DUMONT-BLANC AU LAC		-85.00	CHF	Out	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	23 Mar 2024		Coop-1968 Morges		-134.65	CHF	Out	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	26 Mar 2024		Amavita Centro Ascon		-50.90	CHF	Out	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	28 Mar 2024	GOSSELIN CHARL	GOSSELIN CHARLOTTE ET D		-500.00	CHF	Out	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	05 Mar 2024		JENNIFER GOSSELIN		258.00	CHF	In	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	27 Mar 2024		RAPID ENGINEERING		15,454.80	CHF	In	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	29 Feb 2024		01.02. -29.02.24		-3.00	CHF	Out	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	29 Feb 2024		BCVS CRANS		-40.00	CHF	Out	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	29 Feb 2024		Parking du Sporting		-2.50	CHF	Out	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
...	<input type="checkbox"/>	01 Mar 2024		Landi Nord vaudois-V		-7.80	CHF	Out	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

1 Apply filter to low value spend

2 Show account credits  
Show unreconciled entries  
Show entries on hold

3 Print account statement detail  
Print entries booked through the payment module

Bank accounts

- Accounts
- Documents
- View transactions
- Transfer in
- Transfer out
- Account statement
- Account Statement detail
- Notepad
- Cash [G]
- Statement template [G]

Line items are sorted to support easy processing.

Line items that still need to be processed are shown in ascending chronological order.

Processed lines and low value items are shown at the end of the list.

1

Vous pouvez marquer les éléments inférieurs à un certain seuil comme étant de "faible valeur" et passer le traitement.

2

Différents filtres sont à disposition disponibles pour se choisir des entrées, p.e. toutes celles qui sont "en attente", ou uniquement des crédits de compte.

3

En cas de paiement de factures BACS (UK) ou BillPay (US) par MyPrivate, vous pouvez utiliser le rapport des factures payées; les lignes du relevé correspondantes doivent être liées à la facture originale et ne devront pas être affectées en double.

Les paiements effectués par MyPrivate en utilisant ISO20022 PAIN.001/CAMT.053 sont automatiquement rapprochés et aucune autre action n'est nécessaire.

# Rapprochement des relevés

AFFECTATION DES LIGNES; OU CHOIX DE TRAITEMENT

Traitement des factures

Paiement des factures

Rapprochement des relevés

MyPrivate Family Office [Build: 100010]

ACCOUNT STATEMENT DETAIL [CURRENT ACCOUNT | CHF | 20240301 - 20240331]

Entry detail

CH0440520754527159600 Account number

GOSSELIN CHARLOTTE SIBYLLE & DE WOLDE ALBERT Account holder

Post as new payment

Family	Paul (Gosselin)	Cashflow
Family	Charlotte (Gosselin)	Cashflow
Family	Frank (Gosselin)	Cashflow
Family	Jennifer (Gosselin)	Cashflow
Health	Paul (Gosselin)	Invoices / health provider
Health	Charlotte (Gosselin)	Invoices / health provider
Health	Frank (Gosselin)	Invoices / health provider
Health	Jennifer (Gosselin)	Invoices / health provider
Health	Paul (Gosselin)	Invoices / health insurance
Health	Charlotte (Gosselin)	Invoices / health insurance
Health	Frank (Gosselin)	Invoices / health insurance
Health	Jennifer (Gosselin)	Invoices / health insurance

Amount -170.00 CHF Debited -170.00 CHF

Swiss Federal Railways

Post as: Family | Paul (Gosselin) | Cashflow

Allocation: Travel & lodging

or reconcile with existing payment

or register as payment against a credit card account

Credit card account

Amount in card currency

Post transaction and complete details

Post transaction and close

Reconcile with existing payment

Register as payment against the credit card account

1

Dépenses: sélectionnez l'affectation depuis la liste. Les affectations proposées apparaissent en haut en noir.

Crédits entrants: le tableau d'affectation ne s'applique pas et ne sera pas visible.

2

En case de paiement envers votre compte de carte de crédit, vous choisissez la carte de crédit correspondante dans la liste.

3

Les écritures relatives au paiement d'une facture BACS (UK) ou BillPay (US) doivent être liées manuellement et aucune allocation n'est nécessaire.

4

Des documents, tels que des reçus et des garanties, peuvent être ajoutés si nécessaire.

5

Pour conclure le traitement de la ligne, choisissez l'action disponible dans le menu.



# Principes comptables de MyPrivate

# Principes comptables de MyPrivate

## 01

### Raison d'être

---

Raison d'être des règles assouplies du Private Family Office et l'utilisation d'un plan comptable standardisé

## 02

### Principe du report de solde

---

MyPrivate adopte la méthode du report de solde par opposition à l'approche des postes ouverts.

## 03

### Leasing et amortissements

---

MyPrivate adopte une approche uniforme à l'égard des baux et une approche simplifiée à l'égard des amortissements.

## 04

### Ajustements

---

Des écritures de journal peuvent être passées pour refléter les corrections, les ajustements et les provisions nécessaires.

## 05

### Rapprochement des comptes

---

Le suivi des dépenses non rapprochées permet de garder la main sur les dépenses de la Famille avec un effort limité

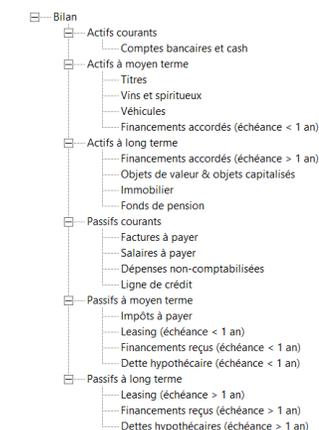
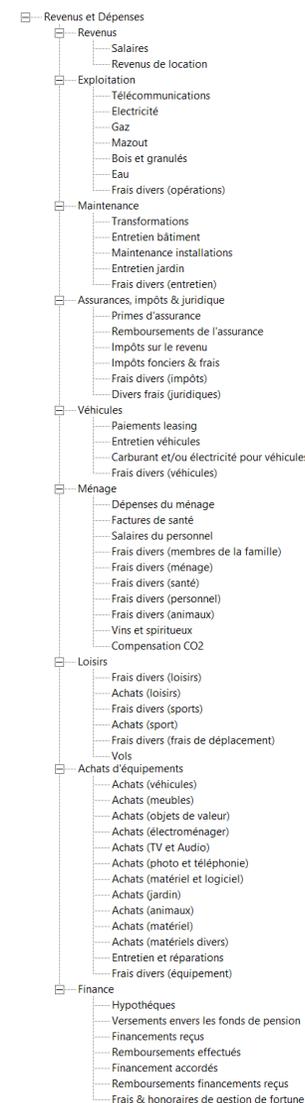
# Raison d'être des règles simplifiées

Les principes comptables généralement admis, tels que IFRS et GAAP, sont un ensemble de règles qui englobent les détails, les complexités et les aspects juridiques de la comptabilité des entreprises et des sociétés.

Si les Single- et Multi Family Offices doivent se conformer aux principes comptables formels, ce n'est pas le cas du MyPrivate Family Office - la famille peut maintenir sa comptabilité sans aucune obligation de conformité.

Par conséquent, les règles de gestion comptable de MyPrivate ont été adaptées afin de trouver un équilibre optimal entre la facilité d'utilisation d'une part, et la création d'états financiers utiles, d'autre part.

La base de la comptabilité de MyPrivate s'appuie sur une configuration standardisée et optimisée pour les ménages. Elle ne peut pas être adaptée par l'utilisateur final, ce qui permet de comptabiliser toutes les transactions sans aucune configuration ou paramétrage.

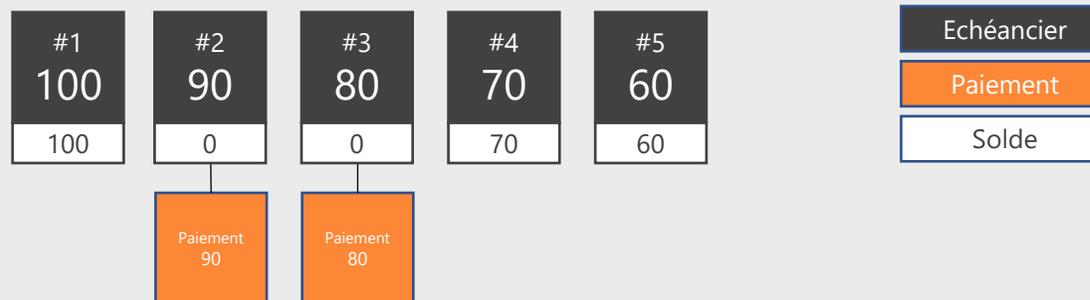


# Principe du report de solde

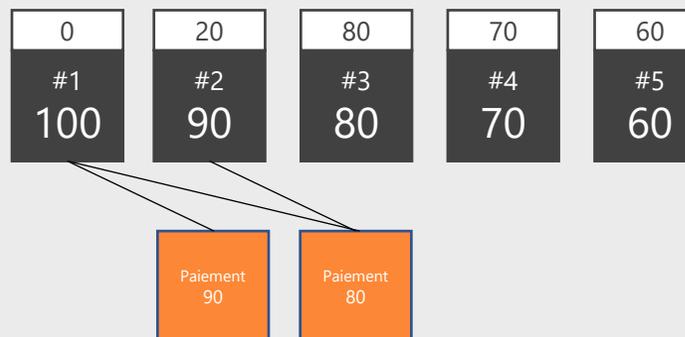
Lorsqu'un paiement est effectué par rapport à un échéancier il existe deux approches d'imputation:

- Avec le **compte détaillé**, le numéro de la tranche est sélectionnée et son solde correspondant est réduit.
- Avec le **solde reporté**, le montant payé est progressivement alloué aux aux tranches jusqu'à que le paiement total soit alloué.
- **MyPrivate adopte la méthode du Solde Reporté** aux hypothèques, les leasing et les financements, Ce qui simplifie la gestion et le suivi de ceux-ci.
- L'exemple de droite montre comment 2 paiements de 90 et 80 sont attribués selon les 2 méthodes

## Compte détaillé



## Solde reporté



# Leasings et amortissements

## Comptabilisation d'un leasing

---

- Quel que soit le type de leasing, MyPrivate considérera toujours que **l'objet (p.e. une voiture) appartient à la famille et fait partie du patrimoine**
- De même, **les montants totaux ouverts** sur le leasing, y compris la valeur de rachat éventuelle, **sont considérés comme des dettes au bilan.**
- Les remboursements du leasing sont considérés en tant qu'une dépense régulière

## Gestion des amortissements

---

- MyPrivate calcule **les amortissements uniquement pour les voitures**, en appliquant une règle fixe de 20% par année.
- La famille peut **ajuster manuellement la valeur des autres objets**, tels que les résidences, les équipements, les objets de valeur, les appareils électroménagers et les collections.
- Le bilan rendra visible la différence de valorisation **par la comparaison des valeurs de l'année en cours avec l'année précédente.**

# Ajustements

Des ajustements peuvent être créés pour tenir compte des corrections, des copropriétés et des provisions. Ils peuvent également être utilisés pour saisir les soldes d'ouverture, les soldes de clôture et les écritures manuelles. Notez que les ajustements nets ne doivent pas nécessairement être équilibrés, c'est-à-dire que les débits et les crédits ne doivent pas nécessairement être égaux.

MyPrivate Family Office [Build PRM:100098]

Transactions

- 2024
- 2023
- 2022

Rapportage

Export data

Export data & documents

Analyses et graphiques

### AJUSTEMENTS

Doc	Entité	Catégorie	Section	Compte	Date	Type	Description	Ajustement	Exclure
...		IE Cash entrant et s	OPX Exploitation	ELE Electricité	31 Dec 2024	Correction	Wrongly booked invoice 746/387	565.15	<input type="checkbox"/>
...		BS Bilan	LTA Actifs à long ter	COL Objets de v	31 Dec 2024	Provision	Additional cushion for the sake of prude	-100,000.00	<input type="checkbox"/>
...		BS Bilan	LTA Actifs à long ter	PRP Immobilier	31 Dec 2024	Provision	General provision to reflect the poor coi	-500,000.00	<input type="checkbox"/>

### Reporting

- Entrées et sorties
- Variation du patrimoine net
- Bilan
- Ratios
- Analyse en grappe
- Dépenses non comptabilisées [G]

Copier les entrées de l'année précédente

Exclure l'entrée pour les calculs mais conserver comme référence

MyPrivate Family Office [Build 80354]

Transactions

- 2024
- 2023
- 2022

Rapportage

Export data

Export data & documents

Analyses et graphiques

Afficher l'archive

### AJUSTEMENTS

**Ajustement**

Compte \* **Immobilier**

Date **31 Dec 2023** Type **Provision**

Description **Ajustement général pour refléter les mauvaises conditions du marché immobilier**

Montant \* **-50,000.00** CHF **-50,000.00** Converti

**Bloc-notes**

Le marché immobilier suisse a été confronté à un certain nombre de défis en 2023, principalement en raison de l'impact des hausses de taux d'intérêt des banques centrales mondiales. La hausse des taux d'intérêt a réduit la demande de biens immobiliers, en particulier pour les propriétés résidentielles, car elle a augmenté les coûts d'emprunt et réduit l'accessibilité pour les acheteurs potentiels.

La hausse des taux d'intérêt a également réduit l'attrait de l'immobilier en tant qu'actif d'investissement, car l'écart de rendement entre l'immobilier et les obligations d'État s'est réduit. En outre, la hausse des taux d'intérêt a entraîné un risque de correction des prix des biens immobiliers résidentiels et productifs, car les taux d'actualisation utilisés pour l'évaluation ont augmenté.

### Reporting

- Entrées et sorties
- Variation du patrimoine net
- Bilan
- Ratios
- Analyse en grappe
- Ajustements**
- Audit [G]
- Bloc-notes
- Annexes
- Documents
- Plan comptable [G]

# Rapprochement des comptes bancaires

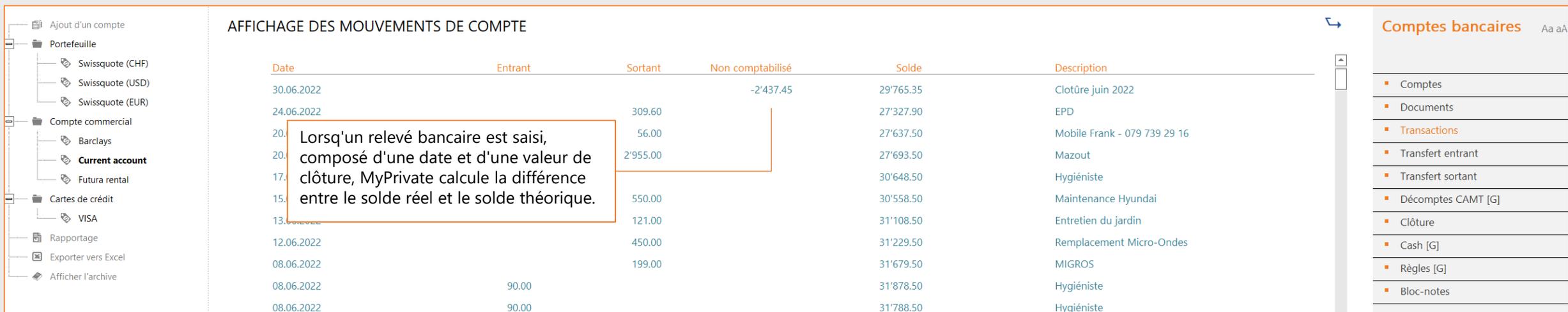
Les entreprises, tout comme les SFO/MFO, exigent un suivi précis des mouvements des comptes bancaires ; le solde de clôture doit refléter exactement le total de toutes les transactions individuelles.

MyPrivate adopte une approche plus détendue **et renonce au suivi des petites dépenses** afin de réduire la charge de travail administrative.

Pour pouvoir tout de même avoir un aperçu du montant des dépenses non comptabilisées, MyPrivate fournit une aide supplémentaire sous la

forme de dépenses non rapprochées. Lorsque un solde de compte est saisi, la différence entre le solde réel et le solde théorique est calculée, puis affichée sous la forme de dépenses non rapprochées.

**La mesure dans laquelle les dépenses non réconciliées sont acceptables** varie d'une famille à l'autre ; toutefois, chez MyPrivate, nous appliquons **une règle empirique selon laquelle elles ne devraient pas dépasser le 10%-15 % du revenu mensuel.**



AFFICHAGE DES MOUVEMENTS DE COMPTE

Date	Entrant	Sortant	Non comptabilisé	Solde	Description
30.06.2022			-2'437.45	29'765.35	Clôture juin 2022
24.06.2022		309.60		27'327.90	EPD
20.06.2022		56.00		27'637.50	Mobile Frank - 079 739 29 16
20.06.2022		2'955.00		27'693.50	Mazout
17.06.2022				30'648.50	Hygiéniste
15.06.2022		550.00		30'558.50	Maintenance Hyundai
13.06.2022		121.00		31'108.50	Entretien du jardin
12.06.2022		450.00		31'229.50	Remplacement Micro-Ondes
08.06.2022		199.00		31'679.50	MIGROS
08.06.2022	90.00			31'878.50	Hygiéniste
08.06.2022	90.00			31'788.50	Hygiéniste

Lorsq'un relevé bancaire est saisi, composé d'une date et d'une valeur de clôture, MyPrivate calcule la différence entre le solde réel et le solde théorique.

Comptes bancaires Aa aA

- Comptes
- Documents
- Transactions
- Transfert entrant
- Transfert sortant
- Décomptes CAMT [G]
- Clôture
- Cash [G]
- Règles [G]
- Bloc-notes

# MyPrivate Exploration - Ménage

## VOLUME 2



# Exploration des modules

THEME	MODULE	CONTENU
<b>Ménage</b>	Famille	Enregistrez les personnes vivant dans votre foyer et gardez la trace des parents proches. Suivez les revenus salariaux ainsi que les charges sociales, les cotisations de retraite et les impôts à la source, ainsi que les dépenses liées aux membres de votre famille.
	Santé	Surveillez de près vos dépenses médicales et votre franchise. Restez attentif aux changements de votre état de santé en surveillant les principaux indicateurs de santé et les observations au cours de l'année. Emportez votre dossier médical complet lors de vos déplacements.
	Animaux	Gardez une trace des vaccinations, des équipements, des dépenses et des événements mémorables de vos animaux de compagnie.
	Residence	Gérez plusieurs résidences, y compris l'historique détaillé des achats et des reventes. Planifiez et suivez les transformations.
	Locataires	Gérez les locataires et les revenus locatifs.
	Equipement	Gardez une vue d'ensemble de votre équipement, de la garantie et de l'historique de maintenance. Consultez les dépenses de la famille au fil des ans par type d'équipement.
	Exploitation	Créez un historique complet de l'entretien du bâtiment, des équipements et du jardin. Suivez les dépenses énergétiques, y compris le gaz, l'électricité, les granulés de bois et le mazout. Suivez les dépenses en télécommunications.
	Véhicules	Conservez les données de base des véhicules, notamment l'immatriculation, le modèle et les informations techniques. Suivez l'historique des entretiens, ainsi que la consommation, qu'elle soit électrique ou basée sur le carburant. Conservez les informations relatives à l'achat et à la revente. Suivez le leasing, le calendrier des paiements et les remboursements.
	Personnel	Embarquez et suivez le personnel grâce à un processus structuré. Utilisez les cartes de pointage et les rapports de dépenses pour générer des fiches de paie conformes aux lois et règlements locaux. Envoyez des instructions automatisées au module [Paiements]. Créez des comptes de régularisation pour les charges sociales dans le module [Impôts].
<b>Prévoyance</b>	Assurance	Conservez tous vos contrats d'assurance en un seul endroit. Documentez la couverture, les inclusions et les exclusions. Suivez les réclamations et les remboursements. Visualisez les primes projetées à payer sur un horizon de 12 mois.
	Fonds de Pension	Gérez tous les types de fonds de pension, y compris la pension d'état, la pension professionnelle et les plans de pension privés. Visualisez les revenus projetés de votre épargne-retraite à différents moments, sur la base de plusieurs scénarios de rendement.
	Succession	Assurez votre tranquillité d'esprit en passant en revue et en documentant les principaux sujets liés à votre testament, notamment les directives médicales, juridiques, financières et éducatives. Incluez des objets spécifiques dans votre foyer avec vos souhaits.
	Juridique	Documentez les affaires civiles, juridiques et pénales, ainsi que les événements connexes, les compensations, les parties prenantes et les événements à venir ou passés.
	Développement	Maintenez une vue à jour de l'éducation et des réalisations. Documentez le caractère, les comportements et les valeurs familiales. Suivez les coûts liés aux séances de formation, aux séminaires, aux abonnements et au matériel.
	Ecologie	Calculez l'empreinte de CO2 de votre famille. Découvrez des actions remarquablement simples pour réduire vos émissions. Pour ceux qui veulent aller plus loin, compensez le reste de vos émissions et devenez neutre en carbone.
<b>Finances</b>	Comptes	Conservez une vue à jour de tous vos comptes et des liquidités disponibles. Visualisez les mouvements de comptes et recevez des alertes en cas de lacunes dans l'analyse des dépenses.
	Paiements	Le moyen le plus efficace d'enregistrer toutes vos dépenses, de les affecter aux bonnes catégories, d'enregistrer électroniquement les documents, les tickets et les factures. Envoyez des instructions de paiement électronique à votre banque. Rapprochez tous les types de dépenses de manière simple et précise.
	Etats financiers	Obtenez une vue actualisée des revenus et des dépenses, du bilan ainsi que des principaux ratios financiers du ménage. Saisissez les ajustements de fin d'année si nécessaire. Pour une vision à plus long terme, visualisez l'évolution de votre patrimoine nette.
	Budget	Établissez un budget trimestriel basé sur les dépenses de l'année dernière. Évaluez l'impact du budget sur les liquidités de la famille et prévoyez l'évolution de la valeur nette. Comparez les dépenses réelles au budget et voyez combien il vous reste à dépenser.
	Impôts	Définissez des grilles multiples par juridiction fiscale et par devise. Maintenez des estimations à jour des taxes dues. Suivez les paiements et les retenues d'impôt. Analysez votre performance fiscale sur plusieurs années.
	Hypothèques	Suivez des hypothèques multiples par résidence et les remboursements
	Financement	Bien qu'il convienne au suivi du crédit commercial, ce module a été principalement conçu pour suivre au fil des ans les dons et le soutien financier aux membres de la famille afin de garantir un traitement transparent et équitable.
	Portefeuille	Gérez plusieurs portefeuilles dans différentes devises. Gérez les actions, les obligations, les fonds et les matières. Téléchargez les prix des sactions et des devises. Analysez la rentabilité par titre, marché, notation, secteur et marché. Gérez les ordres à cours limité.
<b>Loisirs</b>	Voyages	Planifiez vos voyages, y compris l'itinéraire, les vols et les informations budgétaires en utilisant des listes de contrôle complètes. Générez un document PDF complet à emporter avec vous pendant vos vacances, avec les réservations et autres informations.
	Objets de valeur	Outre l'intérêt que vous portez à vos loisirs, prévenez les conflits avec le fisc, les compagnies d'assurance et votre chère famille en tenant à jour une taxonomie et une évaluation précises de vos objets. En vue d'une succession, documentez vos préférences et vos souhaits.
	Sport	Gardez une trace de vos activités sportives, de vos événements, de vos résultats ainsi que de vos dépenses ou investissements en équipements.
	Loisirs	Gardez une trace de vos activités de loisirs, des événements, des résultats ainsi que des dépenses courantes ou des investissements en équipements.
	Nutrition	Créez un catalogue de vos recettes et ingrédients préférés. Créez un plan hebdomadaire de vos repas et de leur valeur calorifique. Imprimez une liste de courses consolidée pour être sûr de ne faire les courses qu'une seule fois et de cuisiner comme prévu.
	Cave	Gérez votre cave et vos vins les plus précieux. Identifiez quelles bouteilles doivent être consommées au fil des ans. Pour les investisseurs, évaluez et réévaluez la valeur de votre inventaire.
	Evènements	Budoétez, planifiez et organisez l'évènement parfait.

# Exploration du module [Famille]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Famille]

## 02

### Codes d'accès

---

Gestion des mots de passe et des codes d'accès

## 03

### Revenus

---

Suivi des salaires et autres revenus

## 04

### Carnet d'adresses

---

Gestion du carnet d'adresses global

## 05

### Analytique

---

Analytique du module [Famille]

# Onglets du module [Famille]

ONGLET	NOTES	Exploration
Famille	Créez les membres de la famille	
Documents	Gérez les certificats de résidence, cotes de crédit, casiers judiciaires, extraits du registre des poursuites, certificats de salaire.	
Relations	Gérez les membres indirects de la famille et les amis	
Aniversaires	Visualisez le calendrier des anniversaires	
Codes/Mots de passe	Gérez les codes et mots de passe	✓
Carnet d'adresses	Gérez le carnet d'adresses global comprenant toutes les adresses utilisées dans MyPrivate	✓
Journal	Gérer les événements mémorables des membres de la famille	
Revenus	Enregistrez les revenus des salaires, y compris les impôts, les charges sociales et les cotisations de retraite	✓
Flux de caisse	Suivez les dépenses en habillement, amendes, dons, adhésions, transports publics, abonnements, taxi	
Notepad	Bloc-notes pour capturer toute autre information	
Décès	Gardez une trace des membres de la famille et des amis décédés	

# Gestion des mots de passe et NIPs

Les familles qui préfèrent **ne pas utiliser un gestionnaire de mots de passe** tel que LastPass peuvent conserver leurs codes à l'aide du logiciel MyPrivate, mais avec prudence. Avant de commencer, voici les règles de base :

 Ne déverrouillez votre ordinateur dans les lieux publics qu'à l'aide de la biométrie (**voyeurs**).

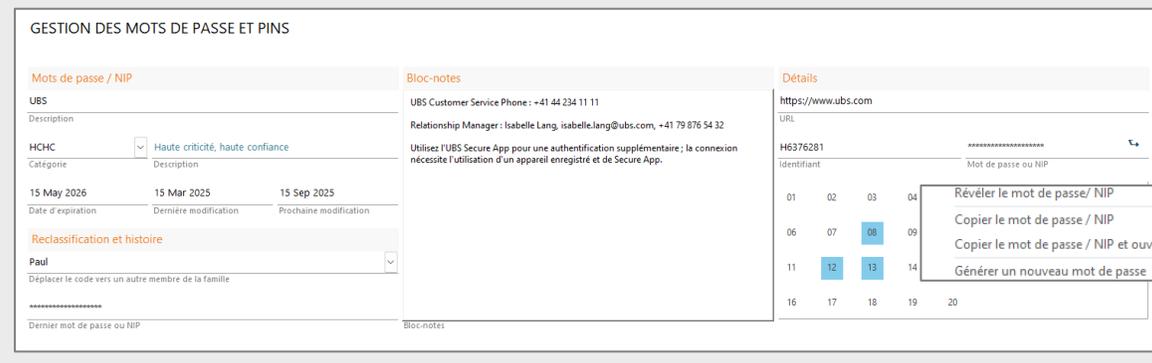
 Assurez-vous que vos disques durs/SSD internes et externes (de sauvegarde) sont cryptés par bitlocker (**voleurs**).

 Utilisez toujours un WIFI privé ou un VPN pour accéder à l'internet (**renifleurs**).

 Activer le 2FA ou le MFA lorsqu'il est disponible (**pirates**)

 Vérifiez les certificats https des sites critiques et n'ouvrez le lien qu'à partir de MyPrivate (**hameçonneurs**) et désactivez l'enregistrement du mot de passe dans votre navigateur.

Modifiez vos mots de passe et vos codes PIN à intervalles réguliers et, en cas de violation (présumée), modifiez les règles d'exclusion et changez tous les mots de passe ou codes PIN.



The screenshot shows the 'GESTION DES MOTS DE PASSE ET PINS' interface. It displays a password entry for 'UBS' with a category 'HCHC' (Haute criticité, haute confiance). The password is masked with asterisks. A 2FA grid is visible with positions 08, 12, and 13 highlighted. A dropdown menu is open over the grid, showing options: 'Révéler le mot de passe/ NIP', 'Copier le mot de passe / NIP', 'Copier le mot de passe / NIP et ouvrir l'URL', and 'Générer un nouveau mot de passe'. The interface also shows a 'Bloc-notes' section with contact information for UBS and a 'Détails' section with the URL 'https://www.ubs.com'.

Classez vos mots de passe et codes PIN dans **l'une des quatre catégories** et **choisissez 2 caractères ou plus** qui ne seront pas pris en compte lors de la copie du mot de passe :

1. Haute criticité, haute confiance ( <b>HCHC</b> )	p.e. UBS, SwissQuote	pos 08, 12, 13	6 mois
2. Criticité modérée, confiance Moyenne ( <b>MCMC</b> )	p.e. Easyjet, Amazon	pos 11, 16, 06	9 mois
3. Faible criticité, faible confiance ( <b>FCFC</b> )	p.e. FunTriviaWorld.com	pos 04, 05, 10	12 mois
4. Codes NIP ( <b>NIP</b> )	p.e. VISA credit card	pos 02, 04, 06	18 mois

Utilisez le **générateur intégré** pour les mots de passe ; pour les codes PIN, utilisez 6 chiffres ou plus.

Ouvrez le site web à partir de MyPrivate en mettant en évidence les positions (HCHT : 08, 12 et 13 dans cet exemple) et en utilisant l'option "Copier le mot de passe/NIP et ouvrir l'URL".

Pour un mot de passe hypothétique dans MyPrivate {Yf6JfV0021X!d8%SwGt, les caractères d'exclusion sont supprimés {Yf6JfV0021X!d8%SwGt et le résultat {Yf6JfV021d8%SwGt est copié dans le presse-papiers sans jamais révéler ou taper le code sur le clavier.

Pour les codes PIN, vous devrez ajouter manuellement des caractères d'exclusion aléatoires. Ainsi, dans MyPrivate, un code PIN de 627818 pourrait être saisi sous la forme 632878198.

Lors du changement de mot de passe, MyPrivate enregistre la date du dernier changement et suggère une date limite pour le prochain changement, par exemple 6 mois pour les mots de passe HCHT et 18 mois pour les codes PIN. Dans la vue en liste du formulaire, les mots de passe peuvent être triés par date du prochain changement, ce qui favorise une bonne hygiène numérique.

# Suivi des revenus

REVENUS (SALAIRE, RENTE, PENSION ALIMENTAIRE, ...)

Revenus	Detail		
25.05.2022	Salaire	9200.00	CHF
Salaire			
580.00	CHF		
Rapidengineering [CHF]			
1380.00	CHF		
Impôts de la famille [CHF]			
0.00	CHF		
Compte courant [CHF]			
7240.00	CHF		

REVENUS (SALAIRE, RENTE, PENSION ALIMENTAIRE, ...)

Doc	Date	Type	Brut	Retraite	Credit d'impôt	Net Compte bancaire
...	25.05.2022	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.04.2022	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.03.2022	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.02.2022	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.01.2022	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.12.2021	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.11.2021	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.10.2021	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.09.2021	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.08.2021	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.07.2021	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.06.2021	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.05.2021	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.04.2021	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.03.2021	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.02.2021	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.01.2021	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.12.2020	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.11.2020	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.10.2020	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.09.2020	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.08.2020	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.07.2020	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.06.2020	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.05.2020	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.04.2020	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.03.2020	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.02.2020	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
...	25.01.2020	Salaire	9200.00	2760.00	0.00	7240.00
			266'800.00	80'040.00	0.00	209'960.00

Il est recommandé **d'enregistrer les bulletins de versement mensuels** et autres revenus dans MyPrivate.

Cette démarche **facilite la préparation de la déclaration d'impôts** ainsi que le suivi des flux de revenus et de la prévoyance professionnelle.

Les informations sont traitées comme suit :

- **Salaire brut**
- **Caisse de retraite professionnelle** [préalablement configurée dans le module Caisse de retraite].
- **Cotisation de l'employé** à la caisse de retraite professionnelle
- La cotisation correspondante de l'employeur est calculée automatiquement
- **Compte de retenue d'impôt** [précédemment configuré dans le module Impôt].
- **Retenue d'impôt**, le cas échéant
- **Montant du salaire net à payer** (devise du contrat de travail)
- Les autres charges sont calculées comme suit : Salaire brut - Cotisation de l'employé - Retenue d'impôt - Salaire net
- **Compte bancaire** [précédemment configuré dans le module Comptes].
- **Montant du salaire net** (devise de la banque)

# Carnet d'adresses global

GESTION DU CARNET D'ADRESSES COMPLET

Fusionner plusieurs adresses d'origine en une seule adresse de destination

Doc	Entreprise	Prénom	Nom de famille	Origine	Destination
	Agence Guettaz & Guettaz	Budet	Elodie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Alternative Counseling S.A.	Charlotte	Gosselin-Lenk	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	AMAG	Ben	Jones	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Amazon			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Animal House	Jenna	Bingeli	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Antica Perla			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Artfinder			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Athleticum Sports			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Le carnet d'adresses est créé au fur et à mesure de l'utilisation des différents modules.

Il n'y a pas d'option de création de nouvelles adresses dans ce module. Cependant la mise à jour des différents éléments est possible.

Par défaut, les adresses ne seront visibles que dans les modules respectifs où elles ont été créées. Si nécessaire, **cette visibilité peut être étendue en sélectionnant les cases à cocher à droite de l'écran.**

Depuis la vue Liste, il est possible de **fusionner les adresses** au cas où des doublons auraient été créés. Notez que c'est l'une des rares actions de MyPrivate **qui est irréversible.**

MyPrivate Family Office [Build 60228]

GESTION DU CARNET D'ADRESSES COMPLET

Ajouter une famille  
Ajouter une personne

Gosselin  
Paul  
Charlotte  
Frank  
Jennifer

Rapportage  
Exporter vers Excel  
Analyses et graphiques  
Afficher l'archive

**Informations sur la société**

Animal House 022 843 00 00  
Nom de l'entreprise Téléphone

Rue de la Bergère info@animalhouse.ch  
Adresse E-mail

CH 1202 Genève www.animalhouse.ch  
Pays Code postal Ville Site internet

**Informations personne**

Bingeli Jenna  
Nom de famille Prénom

Adresse Téléphone privé  
022 843 87 76 079 647 74 87  
Pays Code postal Ville Mobile privé

022 843 87 76 Téléphone professionnel  
079 647 74 87 Mobile professionnel

jenna.bingeli@animalhouse.ch  
E-mail professionnel

**Financier**

Bénéficiaire  
Configuration du compte  
Numéro de compte bancaire  
Identifiant de la banque

**Bloc-notes**

**Modules**

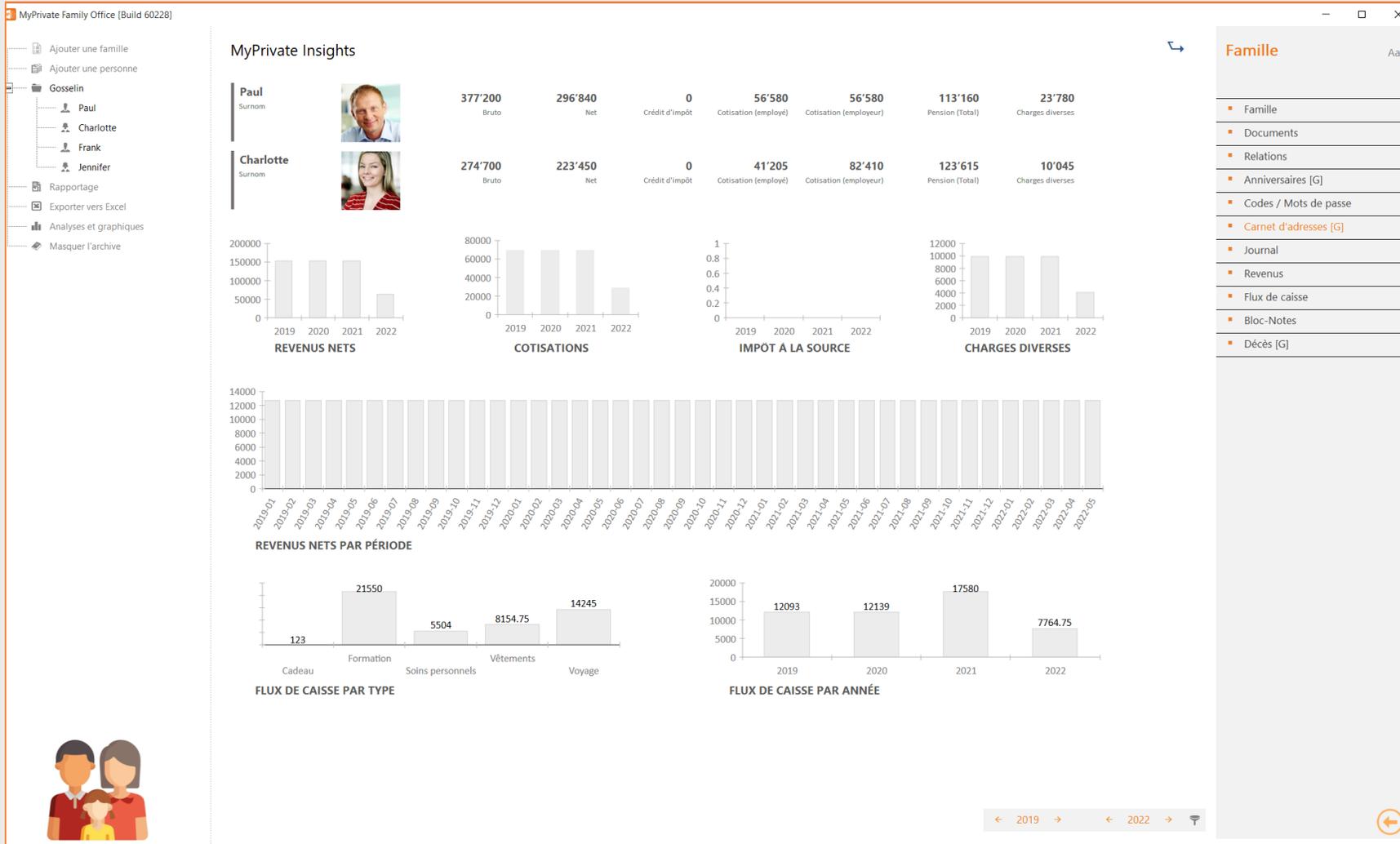
Santé   
Animaux de compagnie   
Résidence   
Véhicules   
Personnel   
Impôt   
Assurance   
Succession   
Juridique   
Talent   
Loisirs   
Sport   
Voyages   
Cave

**Famille** Aa aA

- Famille
- Documents
- Relations
- Anniversaires [G]
- Codes / Mots de passe
- Carnet d'adresses [G]
- Journal
- Revenus
- Flux de caisse
- Bloc-Notes
- Décès [G]



# Famille - Analytique



- Famille Aa aA
- Famille
  - Documents
  - Relations
  - Anniversaires [G]
  - Codes / Mots de passe
  - Carnet d'adresses [G]
  - Journal
  - Revenus
  - Flux de caisse
  - Bloc-Notes
  - Décès [G]



L'analytique de ce module est avant tout conçu pour offrir une vue d'ensemble de l'évolution des revenus au fil du temps.

Ils peut être utilisé à fin d'identifier des anomalies en matière d'impôts et de cotisations aux fonds de pension, et soutenir les projections à plus long terme des revenus de la famille.

# Exploration du module [Santé]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Santé]

## 02

### Dépenses de santé

---

Gestion et soumission des factures de santé

## 03

### Assurance maladie

---

Suivi des dépenses d'assurance maladie et des franchises

## 04

### Valeurs de laboratoire

---

Gestion et analyse des valeurs de laboratoire

## 05

### Analytique

---

Analytique du module [Santé]

# Onglets du module [Santé]

ONGLET	NOTES	Exploration
Santé	Données de base, y compris le groupe sanguin contact d'urgence	
Documents	Résumé des coûts de santé	
Adresses	Gestion des adresses des médecins, hopitaux, pharmacies	
Facture du prestataire de soins	Gestion des factures des prestataires de soins et gestion du processus de soumission.	✓
Facture de la caisse maladie	Gestion des factures de santé payées directement par la caisse maladie (le processus de soumission n'est pas applicable)	
Factures / traitées	Visualisation de toutes les factures traitées et génération de fichiers Excel avec liens hypertextes vers les documents originaux	
Assurance / Résumé	Visualisation des statistiques des coûts, et gestion des franchises	✓
Cashflow	Suivi des couts lié au bien-être (massages, spa, ...)	
Maladies / Accidents	Suivi des maladies et des accidents	
Interventions	Suivi des traitements reçus liés aux maladies et/ou accidents	
Médication	Suivi des médicaments et posologie	
Rendez-vous	Suivi des rendez-vous	
Mesures	Suivi des mesures clé, tel que vision, sang, pression, poids et hauteur	
Modèle Labo	Mise en place et maintien du modèle de laboratoire selon les recommandations de votre médecin	✓
Valeurs Labo	Suivi et maintien des analyses de laboratoire dans le temps ; génération des rapports détaillés en Excel	✓
Observations	Suivi des observations des éléments du corps dans le temps, tel que l'évolution de la peau	
Vaccination	Suivi des vaccins et échéances	
Allergies	Documentation des allergies	
Don d'organs	Documentation des souhait par rapport au don d'organs	
Bloc-Notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

# Frais de santé avec statut

MyPrivate Family Office [Build 60228]

Gosselin

- Paul
- Charlotte**
- Frank
- Jennifer

Rapportage

Exporter vers Excel

Analyses et graphiques

### FRAIS LIÉS À LA SANTÉ - TRANSMIS À L'ASSURANCE MALADIE

Doc	Année	Description	Date	Statut	Facturé	Assuré	Franchise	Remboursé	Refusé	Sélection
...	2022	Checkup	31.05.2022	Traité	287.00	287.00	28.70	258.30	0.00	<input type="checkbox"/>
...	2022	Hygiéniste	04.05.2022	Traité	125.00	125.00	35.00	90.00	0.00	<input checked="" type="checkbox"/>
...	2021	Checkup	12.08.2021	Traité	286.00	286.00	28.60	257.40	0.00	<input checked="" type="checkbox"/>
...	2021	Hygiéniste	06.06.2021	Traité	125.00	125.00	35.00	90.00	0.00	<input type="checkbox"/>
...	2020	Checkup	30.07.2020	Traité	286.00	286.00	28.60	257.40	0.00	<input type="checkbox"/>
...	2020	Hygiéniste	18.04.2020	Traité	125.00	125.00	35.00	90.00	0.00	<input type="checkbox"/>

Exporter les factures sélectionnées  
Marquer les factures sélectionnées comme soumises

- Santé
- Documents
- Adresses [G]
- Assurance / Factures
- Assurance / Résumé
- Flux de caisse

MyPrivate conserve une vue d'ensemble de toutes les factures liées à la santé, ainsi que leur statut respectif vis-à-vis du traitement : reçu, soumis et traité.

MyPrivate Family Office [Build 60228]

Gosselin

- Paul
- Charlotte**
- Frank
- Jennifer

Rapportage

Exporter vers Excel

Analyses et graphiques

Masquer l'archive

### FRAIS LIÉS À LA SANTÉ - TRANSMIS À L'ASSURANCE MALADIE

Assurance	Informations détaillées sur la facture	Paiement	Remboursement
Cabinet Lausanne-Est, Marlène Mondri	Montant facturé: 287.00 CHF	Compte courant [CHF]	Compte courant [CHF]
Bénéficiaire	Montant assuré: 287.00 CHF	Compte	Compte bancaire
Checkup	Montant assuré: 287.00 CHF	Débité: 287.00 CHF	Montant: 258.30 CHF
Description	31.05.2022 2022	31.05.2022	05.07.2022
Date *	Année *	Date	Date
Traité	Franchise: 28.70 CHF		
Statut *	Montant remboursé: 258.30 CHF		
	Montant refusé: 0.00 CHF		

Bloc-notes

- Santé
- Documents
- Adresses [G]
- Assurance / Factures
- Assurance / Résumé
- Flux de caisse
- Maladies / Accidents
- Interventions
- Médication
- Rendez-vous
- Mesures
- Observations
- Vaccination

Il est recommandé de saisir chaque facture de santé dès qu'elle est reçue. Tout au long du processus de soumission et de remboursement, les données et le statut peuvent être mis à jour.

MyPrivate Family Office [Build 60228]

Gosselin

- Paul
- Charlotte**
- Frank
- Jennifer

Rapportage

Exporter vers Excel

### RÉSUMÉ DES FRAIS, FRANCHISES ET REMBOURSEMENTS

Année	Franchise	Facturé	Assuré	Remboursé	Refusé	Déduit	Solde
2022	1'500.00	412.00	412.00	348.30	0.00	63.70	1'436.30 CHF
2021	1'500.00	411.00	411.00	347.40	0.00	63.60	1'436.40 CHF
2020	1'300.00	411.00	411.00	347.40	0.00	63.60	1'236.40 CHF
	<b>4'300.00</b>	<b>1'234.00</b>	<b>1'234.00</b>	<b>1'043.10</b>	<b>0.00</b>	<b>190.90</b>	<b>4'109.10</b>

- Santé
- Documents
- Adresses [G]
- Assurance / Factures
- Assurance / Résumé

Des statistiques importantes sont disponibles pour ajuster les franchises et négocier de meilleures conditions avec la compagnie d'assurance ou le courtier de son choix.

# Gestion des valeurs de laboratoire

MyPrivate Family Office [Build 80258]

**VALEURS LABO**

Analyse de laboratoire  
10 Jan 2023 0:00 Laboratoire des Creuselles Négatif

Cholesterol

Commentaire

Bloc-notes

Section	Description	Unité	Plage	Valeur	Commentaire	Marquer
Acid base	Base excess		-3/+3	2.5		
Acid base	H+	nmol/L	36-44	40		
Acid base	HCO3	mmol/L	18-22	20		
Acid base	pCO2	mm Hg	35-45	38		
Acid base	Phosphate		7.35-7.45	7.39		
Acid base	pO2	mm Hg	75-100			
Electrolytes	Ammonia	µmol/L	15-50			
Electrolytes	Ceruloplasmin	mg/dL	15-60			
Electrolytes	Chloride	mmol/L	70-150	122		
Electrolytes	Glucose	mg/dL	65-110	109		
Electrolytes	Magnesium	mEq/L	1.5-2	1.6		

Chaque série de mesures peut être marquée en vert, jaune ou rouge.

Santé

- Santé
- Documents
- Adresses [G]
- Factures / prestataire de soins
- Factures / caisse maladie
- Factures / traitées
- Factures / résumé
- Flux de caisse
- Maladies / Accidents
- Interventions
- Médication
- Rendez-vous
- Mesures
- Modèle Labo
- Valeurs Labo
- Observations
- Vaccination
- Allergies
- Don d'organes
- Bloc-notes

MyPrivate family office

6/19/2023 11:56

**ANALYSE DE LABORATOIRE**

Paul

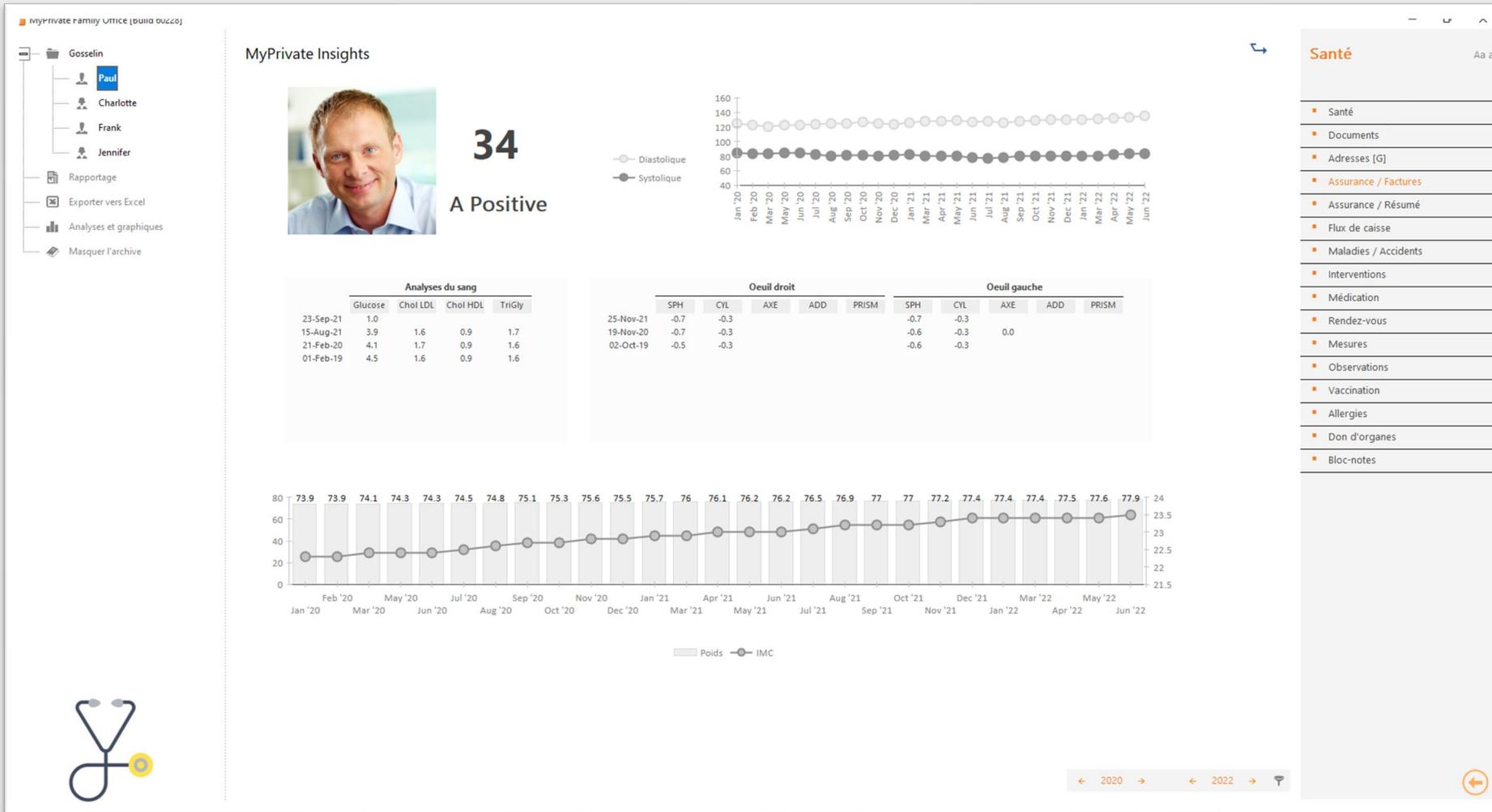
Section	Mesure	Unité	Plage	10.01.23	30.01.22	18.02.21
Acid base	Base excess		-3/+3	2.5	2.4	2.5
Acid base	H+	nmol/L	36-44	40	38	38
Acid base	HCO3	mmol/L	18-22	20	18	19
Acid base	pCO2	mm Hg	35-45	38	41	40
Acid base	Phosphate		7.35-7.45	7.39	7.36	7.31
Acid base	pO2	mm Hg	75-100			
Electrolytes	Ammonia	µmol/L	15-50			
Electrolytes	Ceruloplasmin	mg/dL	15-60			
Electrolytes	Chloride	mmol/L	70-150	122	125	125
Electrolytes	Glucose	mg/dL	65-110	109	99	105
Electrolytes	Magnesium	mEq/L	1.5-2	1.6	1.8	1.7
Electrolytes	Phosphate	mmol/L	0.8-1.5			
Electrolytes	Urea	mmol/L	1.2-3			
Hematology	Fibrinogen	g/L	1.8-4			
Hematology	Hemoglobin	g/dL	13-17 (m)	15	16	16
Hematology	Lymphocytes	/L	1-4 x 10^9			
Hematology	MCH	fmol/cell	0.4-0.5	.4	.45	.4
Hematology	MCHC	g/dL	30-35	33	32	31
Hematology	Monocytes	/L	0.2-0.8 x 10^9			
Hematology	RDW	%	11.5-14.5	11	12	12
Lipids	Cholesterol	mmol/L	3-5.5			
Lipids	HDL	mg/dL	40-80	82	75	
Lipids	LDL	mg/dL	85-125	115	101	
Lipids	Triglycerides	mg/dL	50-150	95	87	

Chaque série de mesures de laboratoire utilise le modèle défini dans l'onglet "Modèle de laboratoire" et est spécifique à chaque membre de la famille. Les modifications apportées au modèle sont répercutées sur toutes les mesures de laboratoire passées, présentes et futures.

Chaque mesure individuelle peut faire l'objet d'un commentaire qualitatif et être marquée en vert, jaune ou rouge.

À tout moment, un rapport Excel complet de toutes les analyses de laboratoire peut être généré, y compris les évaluations qualitatives et les commentaires enregistrés.

# Santé - Analytique



L'analytique de ce module n'est pas destiné à remplacer les trackers de santé et de fitness.

L'objectif primaire est de suivre les mesures hebdomadaires qui ont une forte influence sur la santé à terme:

- L'indice de masse corporelle
- La pression artérielle
- Le cholestérol

L'évolution des mesures oculaires est tout aussi importante en soutien de décisions tel qu'une chirurgie corrective au laser ou autre d'interventions d'amélioration de vu.



# Exploration du module [Animaux]

## 01

Onglets

---

Onglets du module [Animaux]

## 02

Analytique

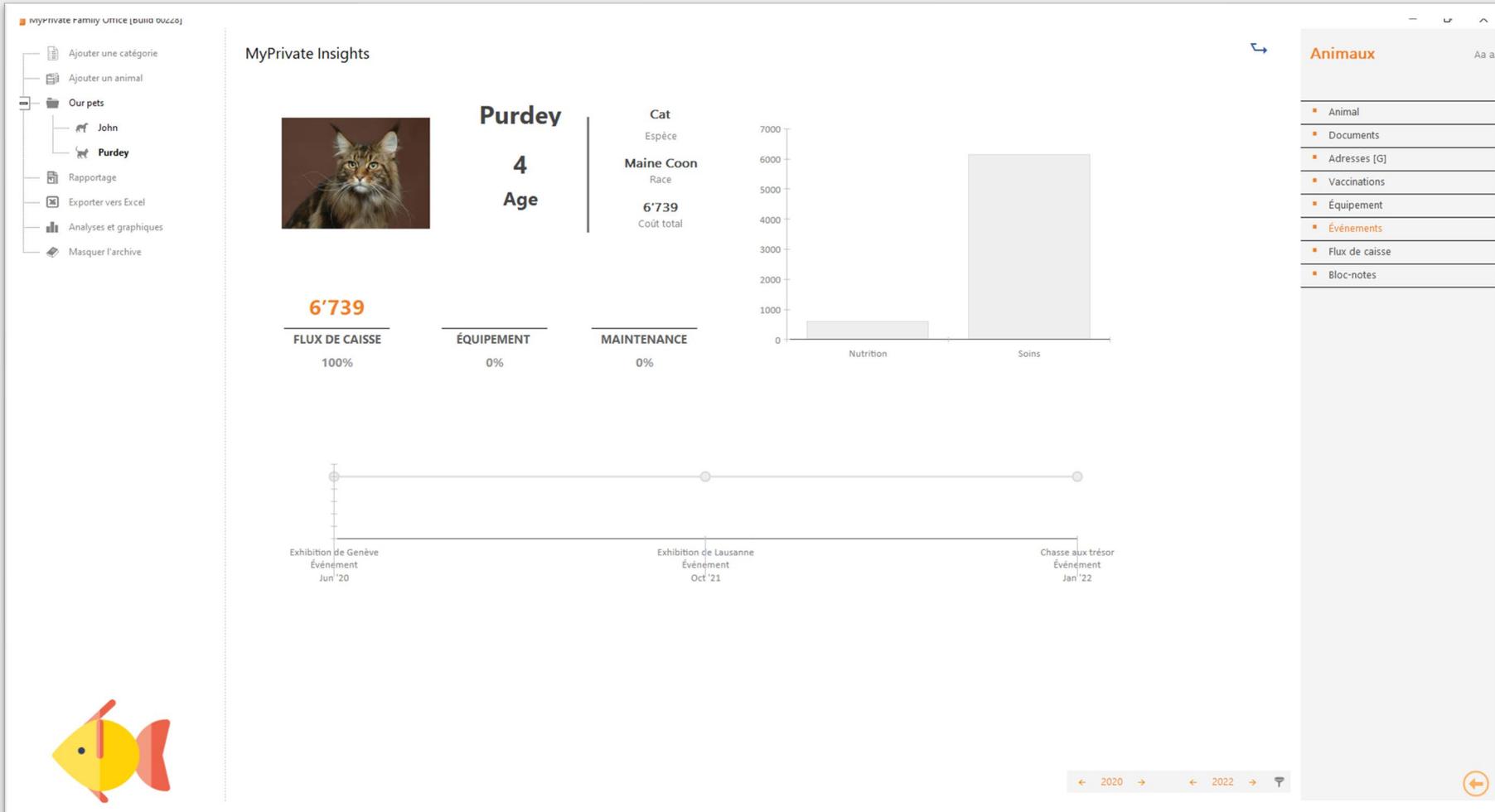
---

Analytiques du module [Animaux]

# Onglets du module [Animaux]

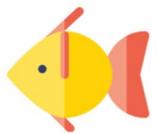
ONGLET	NOTES	Exploration
Animaux	Gestion des données de base de l'animal	
Documents	Passeport, certificats de vaccination	
Adresses	Gestion des adresses lié aux animaux, tels que vétérinaires, magasins, ..	
Vaccination	Suivi des vaccinations et échéances	
Equipment	Suivi des équipements	
Evènements	Suivi d'évènements divers, tels que exhibitions	
Flux de caisse	Alimentation, Associations et adhésions, Consommables divers, Gardien de chien et de chat, Impôts, Soins, Vaccins, Vétérinaire	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

# Animaux - Analytique



L'analytique de ce module permet de garder une vue d'ensemble des dépenses et des événements liés aux animaux de la famille.

Bienqu'il y des coûts contraintes liés à la possession d'un animal de compagnie, l'impact sur la santé d'une personnes est bien connue, notamment une meilluere pression artérielle, taux de cholestérol et triglycérides.



# Exploration du module [Résidence]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Résidence]

## 02

### Transformations

---

Suivi des transformations de la résidence

## 03

### Coût Total de Possession

---

Visualisation du coût total de une ou plusieurs résidences

## 04

### Analytique

---

Analytique du module [Résidence]

# Onglets du module [Résidence]

ONGLET	NOTES	Exploration
Residence	Création des données de base des résidences ainsi que des unités locatives	
Documents	Suivi des évaluations, certificats énergétiques, extraits du registre foncier, plans, actes notariés	
Adresses	Gestion des adresses liées à vos résidences, tel que architectes, plombiers, électriciens	
Projets et WBS	Planification des transformations et création du WBS pour le suivi des coûts budgétés et réels ; gestion des listes de contrôle.	✓
Transformations	Suivi des transformations de la résidence. Une transformation augmentera sa valeur	✓
Cashflow	Suivi des frais de (co-) propriété, impôts fonciers, services de sécurité	
Coût total de possession	Analyse du coût total de possession (TCO)	✓
Achat	Suivi des information relatifs à l'achat de la résidence	
Vente	Suivi des information relatifs à la vente de la résidence	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

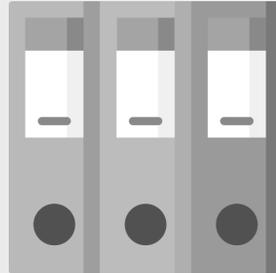
# Transformations (1 de 2)



MyPrivate considère la **transformation d'une résidence comme un investissement**, c'est-à-dire qu'elle augmentera la valeur de la propriété.

Pour les réparations et l'entretien réguliers, il convient d'utiliser les onglets correspondants du module Opérations.

Chez MyPrivate, nous pensons que pour toute résidence, au fil des ans, **des mises à niveau et des améliorations** sont nécessaires pour que la propriété reste à la pointe des dernières technologies et protège ainsi sa valeur. Nous utilisons une règle empirique de ~1% comme valeur raisonnable, ce qui signifie qu'en 30 ans, 1/3 de la résidence totale a été modernisé.



Nous recommandons de définir un code unique pour la transformation dans son ensemble et de définir les différents projets constituant la transformation complète. Chaque projet aura sa propre valeur de budget.

Classeur **Panneaux solaires** compose de 3 projets:

1. Panneaux solaires – **gestion de projet et installation**
2. Panneaux solaires – **travaux de ferblanterie**
3. Panneaux solaires - **échafaudages**

Doc	Projet	WBS	Année	Budget	Actuel
...	Solar panels	Ferblanterie de panneaux solaires	2022	48,400	43,600
...	Solar panels	Gestion et installation de panneaux solaires	2022	33,500	32,167
...	Solar panels	Échafaudage pour panneaux solaires	2022	8,200	8,500

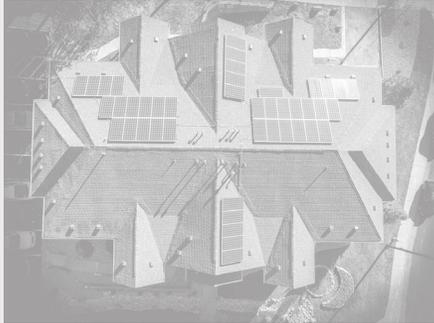
▲ consolidation des coûts réels

Transformation	Finances	Image
Gestion et installation de panneaux solaires	Actuel: 23,667.00 CHF, Converti: 23,667.00	
Gestion et installation de panneaux solaires	Compte courant [CHF], Compte	
Romande Energie	Date de paiement	
01 Sep 2022	30 Sep 2022	
04 Oct 2022	23,667.00 CHF	

▲ Les factures entrantes créent les différentes transformations et sont affectées à leurs projets respectifs.

- Acomptes
- Factures finales
- Documentation

# Transformations (2 of 2)



**1**

Complétez le projet



**2**

Enregistrez l'équipement avec les fiches techniques correspondantes, les cartes de garantie et les numéros de série.

Cochez la case « Inclure dans la transformation » pour éviter les doubles comptes.

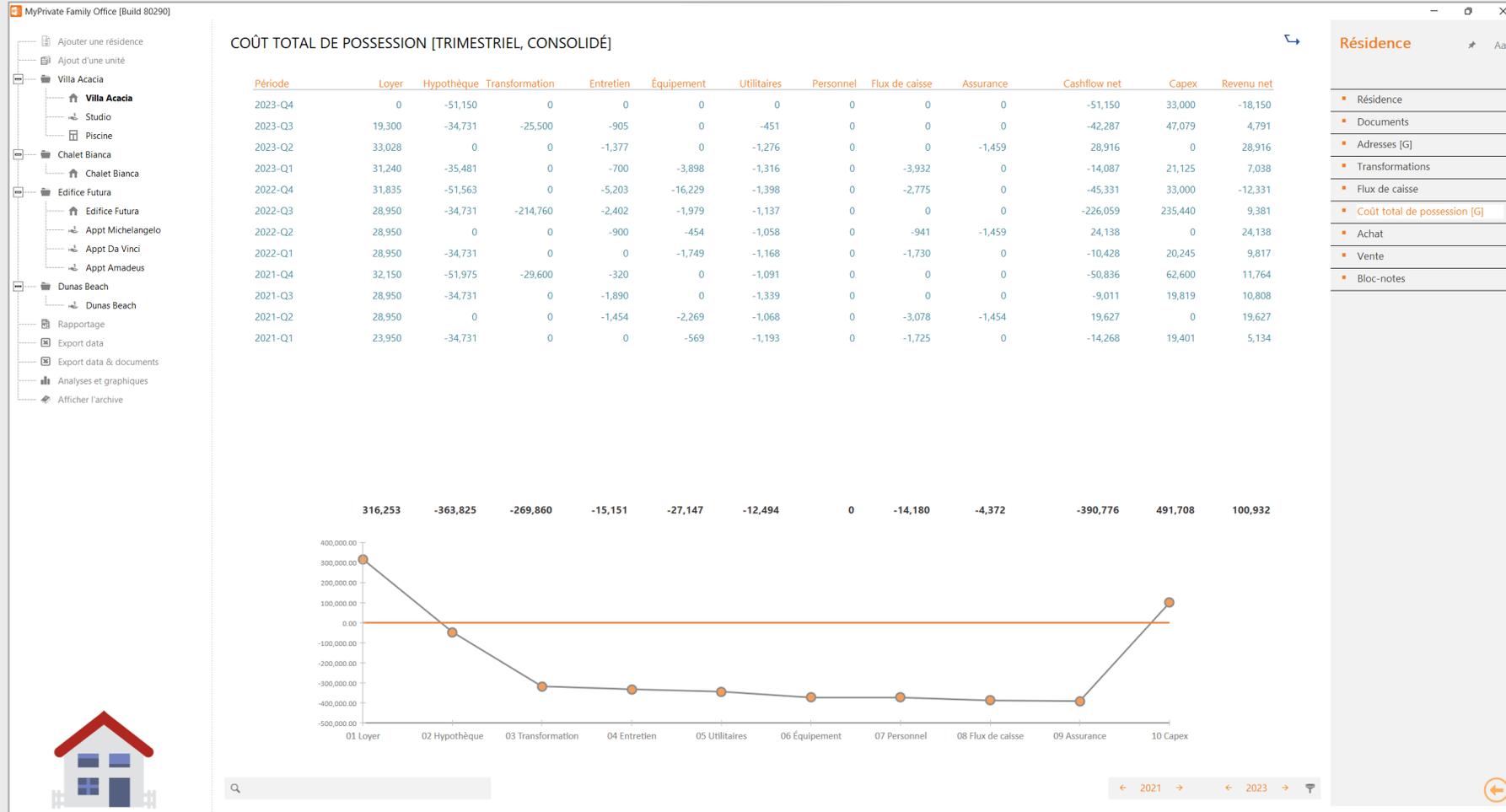
## / Three Phase Inverter SE12.5K - SE27.6K

	SE12.5K	SE15K	SE16K	SE17K	SE25K	SE27.6K	
<b>OUTPUT</b>							
Rated AC Power Output	12500	15000	16000	17000	25000 <sup>1)</sup>	27600	VA
Maximum AC Power Output	12500	15000	16000	17000	25000 <sup>1)</sup>	27600	VA
AC Output Voltage - Line to Line / Line to Neutral (Nominal)	380 / 230 / 400 / 230						Vac
AC Output Voltage - Line to Neutral Range	184 - 264.5						Vac
AC Frequency	50/60 ± 5						Hz
Maximum Continuous Output Current (per Phase)	20	23	25.5	26	38	40	A
Grids Supported - Three Phase	3 / N / PE (WYE with Neutral)						V
Utility Monitoring, Islanding Protection, Configurable Power Factor, Country, Configurable Thresholds	Yes						
<b>INPUT</b>							
Maximum DC Power (Module STC)	16850	20250	21600	22950	33750	37250	W
Transformerless, Ungrounded	Yes						
Maximum Input Voltage	900						Vdc
Nominal DC Input Voltage	750						Vdc
Maximum Input Current	21	22	23	23	37	40	Adc

**3**

Établissez le calendrier d'entretien préventif et ajouter des photos et documentation à l'appui.

# Coût total de possession (TCO)



Le TCO peut être consulté pour toutes les résidences, une seule résidence ou une unité individuelle. En outre, les données peuvent être consultées par mois, par trimestre ou par an.

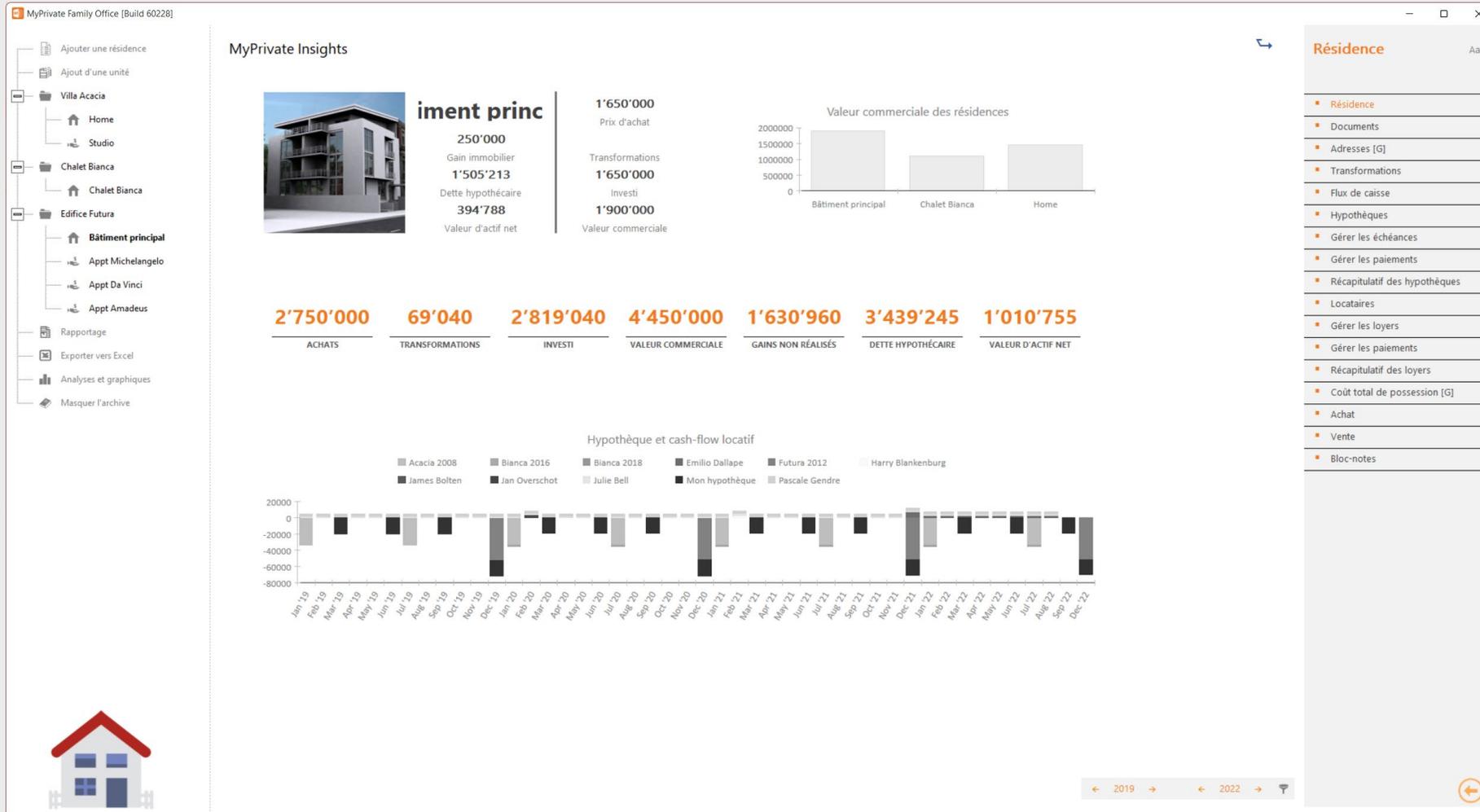
Le coût total de possession est calculé comme suit :

- **Revenu locatif, moins**
- **Hypothèque** (amortissements + intérêts),
- **Transformations,**
- **Entretien,**
- **Équipement** (meubles, appareils électroménagers, équipement, audio et TV),
- **Utilitaires** (gas, eau, électricité, pellets),
- **Personnel,**
- **Cashflow** (normalement taxes et frais,
- **Assurances**

Le Cashflow net montre l'impact sur la position de liquidité de la famille lié à la résidence.

MyPrivate re-additionne **les transformations** et **l'amortissement des hypothèques** à fin de calculer l'impact sur **le patrimoine de la famille**.

# Résidence - Analytique



L'analytique de ce module fournit une vue d'ensemble de la valeur des propriétés.

Le montant investi est égal au prix d'achat plus les transformations.

La valeur commerciale représente la dernière estimation de la propriété elle-même.

La plus-value non-réalisée est calculée par la différence entre la valeur commerciale et la valeur investie.

Enfin, la valeur de l'actif net est calculée par la différence entre la valeur commerciale et la dette hypothécaire.

En bas de la page, les flux de trésorerie échelonnés dans le temps liés à la résidence sont indiqués (revenus locatifs contre paiements hypothécaires).

# Exploration du module [Locataires]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Locataires]

## 02

### Locataires

---

Suivi des données de base des locataires

## 03

### Loyers

---

Suivi des revenus locatifs

## 04

### Paiements

---

Suivi des paiements et envoi des quittances de loyer

## 05

### Récapitulatif

---

Résumé des revenus locatifs avec soldes

## 06

### Analyse

---

Vue du calendrier avec analyse des taux moyens, de l'occupation et des revenus locatifs

## 07

### Analytique

---

Analytiques du module [Locataires]

# Onglets du module [Locataires]

ONGLET	NOTES	Exploration
Locataires	Création des données de base des locataires	
Documents	Contrat, Correspondance, Evaluation, Extrait de compte, Inventaire, Pièce d'identité, Résiliation	
Information détaillée	Informations sur la banque et l'adresse, éléments de coûts variables par défaut	
Loyers	Gestion des revenus locatifs	✓
Paiements	Gestion des paiements	✓
Feedback	Gestion des retours d'information et observations	
Checklist	Gestion du Onboarding, Offboarding et contrôles périodiques	
Récapitulatif	Résumé des locations	✓
Analyse	Analyse du calendrier, occupation et taux moyens	✓
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	
Coûts du loyer		
Quittance du loyer		

# Locataires

MyPrivate Family Office [Build 90290]

**LOCATAIRE**

**Locataire**



Julie Bell

Surnom

CHF

Devise

Langue

Julie

Prénom

Bell

Nom de famille

Lutz - Ferrari

Nom de l'entreprise

Adresser les paiements à la personne

Bénéficiaire

Location mensuelle

Type de location

**Contractuel**

Date de début

01 Jan 2017

Date de fin

01 Jan 2018

Date d'expiration initiale

01 Oct 2023

Prochaine date de résiliation

Date de fin

Renouvellement tacite

3

Période de résiliation

12

Période de renouvellement

01 Jan 2024

Date d'expiration actuelle

**Financier**

Loyer actuel

2,000.00

CHF

Converti

2,000.00

Charges fixes actuelles

200.00

CHF

Converti

200.00

Charges variables actuelles

CHF

Converti

Dépôt de garantie

6,000.00

CHF

Converti

6,000.00

Date de retour de dépôt

CHF

Retour de dépôt

Compte

Débité

**Émission et de retour des clés**

Clés délivrées 25 dec 2016

XFPI-RPUG-GGFQ-HVVV-FJCB

UPRZ-QVEI-IJPR-LUXY-LMAN

Emission et de retour des clés

**Locataires**

- Locataire
- Documents
- Information détaillée
- Gestion des loyers
- Gestion des paiements
- Feedback
- Liste de contrôle
- Récapitulatif [G]
- Analyse [G]
- Bloc-notes
- Coûts du loyer [G]
- Quittances de loyer [G]



MyPrivate crée une catégorie par entrée dans le module de résidence qui est de type "Unité locative".

Dans chaque unité locative, autant de locataires peuvent être créés au fil du temps que nécessaire.

Les locataires précédents peuvent être archivés/restaurés si nécessaire.

Pour les locations à long terme, le type de location mensuel est utilisé. MyPrivate créera progressivement le calendrier des revenus locatifs.

Pour les locations à court terme, comme les appartements de vacances, le type « Période unique » est utilisé. Dans ce cas, la période et le montant sont saisis manuellement.

Notez que les revenus locatifs sont consolidés dans l'onglet Coût total de possession du module [Résidence].

# Revenus locatifs

MyPrivate Family Office (Build 80290)

Ajout d'un locataire

- Dunas Beach
  - Jenny
  - Mary & Joe
  - Sandra
- Appt Amadeus
  - Julie Bell
- Studio
  - James Bolten
- Chalet Bianca
  - Harry Blankenburg
  - Jan Overschot
- Appt Da Vinci
  - Emilio Dallape
- Appt Michelangelo
  - Pascal Gendre
- Rapportage
- Export data
- Export data & documents
- Analyses et graphiques
- Afficher l'archive

### GESTION DES LOYERS

Doc	Dû	De	Au	Remboursable		Loyer	Fixe	Variable	Total	Payé	Solde	Total	Payé	Solde	
...	01 Sep 2023	01 Sep 2023	30 Sep 2023	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	0.00	2,200.00	CHF	2,200.00	0.00	2,200.00
...	01 Aug 2023	01 Aug 2023	31 Aug 2023	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	0.00	2,200.00	CHF	2,200.00	0.00	2,200.00
...	01 Jul 2023	01 Jul 2023	31 Jul 2023	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	0.00	2,200.00	CHF	2,200.00	0.00	2,200.00
...	01 Jun 2023	01 Jun 2023	30 Jun 2023	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	600.00	1,600.00	CHF	2,200.00	600.00	1,600.00
...	01 May 2023	01 May 2023	31 May 2023	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Apr 2023	01 Apr 2023	30 Apr 2023	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Mar 2023	01 Mar 2023	31 Mar 2023	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Feb 2023	01 Feb 2023	28 Feb 2023	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Jan 2023	01 Jan 2023	31 Jan 2023	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Dec 2022	01 Dec 2022	31 Dec 2022	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Nov 2022	01 Nov 2022	30 Nov 2022	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Oct 2022	01 Oct 2022	31 Oct 2022	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Sep 2022	01 Sep 2022	30 Sep 2022	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Aug 2022	01 Aug 2022	31 Aug 2022	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Jul 2022	01 Jul 2022	31 Jul 2022	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Jun 2022	01 Jun 2022	30 Jun 2022	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 May 2022	01 May 2022	31 May 2022	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Apr 2022	01 Apr 2022	30 Apr 2022	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Mar 2022	01 Mar 2022	31 Mar 2022	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Feb 2022	01 Feb 2022	28 Feb 2022	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Jan 2022	01 Jan 2022	31 Jan 2022	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Dec 2021	01 Dec 2021	31 Dec 2021	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Nov 2021	01 Nov 2021	30 Nov 2021	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Oct 2021	01 Oct 2021	31 Oct 2021	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Sep 2021	01 Sep 2021	30 Sep 2021	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Aug 2021	01 Aug 2021	31 Aug 2021	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Jul 2021	01 Jul 2021	31 Jul 2021	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Jun 2021	01 Jun 2021	30 Jun 2021	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 May 2021	01 May 2021	31 May 2021	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Apr 2021	01 Apr 2021	30 Apr 2021	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
...	01 Mar 2021	01 Mar 2021	31 Mar 2021	<input type="checkbox"/>	CHF	2,000.00	200.00		2,200.00	2,200.00	0.00	CHF	2,200.00	2,200.00	0.00
						<b>66,000.00</b>	<b>6,600.00</b>		<b>72,600.00</b>	<b>64,400.00</b>	<b>8,200.00</b>		<b>72,600.00</b>	<b>64,400.00</b>	<b>8,200.00</b>

← 2021 → ← 2023 →

### Locataires

- Locataire
- Documents
- Information détaillée
- Gestion des loyers
- Gestion des paiements
- Feedback
- Liste de contrôle
- Récapitulatif [G]
- Analyse [G]
- Bloc-notes
- Coûts du loyer [G]
- Quittances de loyer [G]

### GÉRER LES LOYERS

Gestion des coûts variables			Gestion du loyer		
Electricité	55.00 CHF		2'000.00 CHF		2'000.00
Élément			Loyer	Converti	
Gaz	40.00 CHF		200.00 CHF		200.00
Élément			Charges fixes	Converti	
	CHF		95.00 CHF		95.00
Élément			Frais variables	Converti	
	CHF		01 May 2023		
Élément			Echéance		
Élément	CHF				

### Coûts variables

Il est possible de définir jusqu'à 5 charges variables différentes ; les valeurs par défaut sont copiées automatiquement à partir de la fiche du locataire.

### Contrat mensuel

Les enregistrements des revenus locatifs sont créés un mois à l'avance.

Le loyer et les charges fixes sont copiés à partir de la fiche du locataire, et peuvent être ajustés manuellement.

### Contrat manuel

Les enregistrements des revenus locatifs sont créés manuellement, et le loyer, les charges fixes et les charges variables sont saisis manuellement.



# Paieiments

MyPrivate Family Office [Build 60248]

Ajout d'un locataire  
Appt Amadeus  
Julie Bell  
Studio  
James Bolten  
Chalet Bianca  
Harry Blankenburg  
Jan Overschot  
Appt Da Vinci  
Emilio Dallape  
Appt Michelangelo  
Pascale Gendre  
Rapportage  
Exporter vers Excel  
Analyses et graphiques  
Afficher l'archive

### GÉRER LES PAIEMENTS

Doc	Date	Paiement	Converti	Banque	Crédité
...	19 Dec 2022	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	19 Nov 2022	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	15 Oct 2022	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	19 Sep 2022	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	16 Aug 2022	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	19 Jul 2022	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	18 Jun 2022	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	17 May 2022	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	15 Apr 2022	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	17 Mar 2022	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	16 Feb 2022	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	15 Jan 2022	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	16 Dec 2021	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	19 Nov 2021	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	19 Oct 2021	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	17 Sep 2021	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	15 Aug 2021	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	17 Jul 2021	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	19 Jun 2021	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	16 May 2021	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	18 Apr 2021	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	15 Mar 2021	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	15 Feb 2021	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	17 Jan 2021	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	16 Dec 2020	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	17 Nov 2020	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	17 Oct 2020	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	15 Sep 2020	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	15 Aug 2020	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF
...	16 Jul 2020	270.00 CHF	270.00 CHF	Current account	270.00 CHF

9'180.00

← 2019 → ← 2022 →

#### Locataires

- Locataire
- Documents
- Gérer les loyers
- Gérer les paiements
- Récapitulatif [G]
- Bloc-notes

### GÉRER LES PAIEMENTS

Paiements loyer      Bloc notes

19 Nov 2022

Date

Paiement 270.00 CHF

Current account (CHF)

Compte

Crédité 270.00 CHF

Bloc notes

Quittance loyer

Quittance de loyer pour l'unité de location Studio

In

In déclare par la présente que, en tant que propriétaire de l'appartement qui est situé à [Boulevard], le Saturday, 19 November 2022 de James Bolten, d'avoir reçu la somme de 270.00 CHF.

Message

## Gestion des paiements

Lors de la saisie du paiement, le reçu de location est généré et peut être envoyé directement via Outlook en utilisant l'action en haut à droite de l'écran.

Le texte de la quittance de loyer peut être personnalisé dans le panneau de contrôle accessible depuis l'écran d'accueil.

MyPrivate calcule toujours la somme des paiements reçus, et distribue le total par ordre chronologique dans les enregistrements des revenus locatifs.

# Récapitulatif

MyPrivate Family Office [Build 80290]

**RÉCAPITULATIF DES LOYERS**

Résidence	Locataire	Dû	Payable	Solde	En retard	Payable	Solde	En retard
Studio	Meili & Co.	9/1/2023	2,520	2,520	0 CHF	2,520	2,520	0 CHF
Appt Michelangelo	Braun, Hafner and Näf	9/1/2023	2,350	2,350	0 CHF	2,350	2,350	0 CHF
Appt Da Vinci	Lanz, Kessler and Schmid	9/1/2023	2,600	0	0 CHF	2,600	0	0 CHF
Appt Amadeus	Lutz - Ferrari	9/1/2023	2,200	2,200	0 CHF	2,200	2,200	0 CHF
Studio	Meili & Co.	8/1/2023	2,520	1,350	1,350 CHF	2,520	1,350	1,350 CHF
Appt Michelangelo	Braun, Hafner and Näf	8/1/2023	2,350	2,350	2,350 CHF	2,350	2,350	2,350 CHF
Appt Da Vinci	Lanz, Kessler and Schmid	8/1/2023	2,600	0	0 CHF	2,600	0	0 CHF
Appt Amadeus	Lutz - Ferrari	8/1/2023	2,200	2,200	2,200 CHF	2,200	2,200	2,200 CHF
Studio	Meili & Co.	7/1/2023	2,520	0	0 CHF	2,520	0	0 CHF
Appt Michelangelo	Braun, Hafner and Näf	7/1/2023	2,350	2,350	2,350 CHF	2,350	2,350	2,350 CHF
Appt Da Vinci	Lanz, Kessler and Schmid	7/1/2023	2,600	0	0 CHF	2,600	0	0 CHF
Appt Amadeus	Lutz - Ferrari	7/1/2023	2,200	2,200	2,200 CHF	2,200	2,200	2,200 CHF
Studio	Meili & Co.	6/1/2023	2,520	0	0 CHF	2,520	0	0 CHF
Appt Michelangelo	Braun, Hafner and Näf	6/1/2023	2,350	1,900	1,900 CHF	2,350	1,900	1,900 CHF
Appt Da Vinci	Lanz, Kessler and Schmid	6/1/2023	2,600	0	0 CHF	2,600	0	0 CHF
Appt Amadeus	Lutz - Ferrari	6/1/2023	2,200	1,600	1,600 CHF	2,200	1,600	1,600 CHF
Studio	Meili & Co.	5/1/2023	2,520	0	0 CHF	2,520	0	0 CHF
Appt Michelangelo	Braun, Hafner and Näf	5/1/2023	2,350	0	0 CHF	2,350	0	0 CHF
Appt Da Vinci	Lanz, Kessler and Schmid	5/1/2023	2,600	0	0 CHF	2,600	0	0 CHF
Appt Amadeus	Lutz - Ferrari	5/1/2023	2,200	0	0 CHF	2,200	0	0 CHF
Studio	Meili & Co.	4/1/2023	2,520	0	0 CHF	2,520	0	0 CHF
Appt Michelangelo	Braun, Hafner and Näf	4/1/2023	2,350	0	0 CHF	2,350	0	0 CHF
Appt Da Vinci	Lanz, Kessler and Schmid	4/1/2023	2,600	0	0 CHF	2,600	0	0 CHF
Appt Amadeus	Lutz - Ferrari	4/1/2023	2,200	0	0 CHF	2,200	0	0 CHF
Studio	Meili & Co.	3/1/2023	2,520	0	0 CHF	2,520	0	0 CHF
Appt Michelangelo	Braun, Hafner and Näf	3/1/2023	2,350	0	0 CHF	2,350	0	0 CHF
Appt Da Vinci	Lanz, Kessler and Schmid	3/1/2023	2,600	0	0 CHF	2,600	0	0 CHF
Appt Amadeus	Lutz - Ferrari	3/1/2023	2,200	0	0 CHF	2,200	0	0 CHF
Studio	Meili & Co.	2/1/2023	2,520	0	0 CHF	2,520	0	0 CHF
Appt Michelangelo	Braun, Hafner and Näf	2/1/2023	2,350	0	0 CHF	2,350	0	0 CHF
Appt Da Vinci	Lanz, Kessler and Schmid	2/1/2023	2,600	0	0 CHF	2,600	0	0 CHF
<b>276,879</b>			<b>25,826</b>	<b>17,241</b>				

← 2021 → ← 2023 →

Locataires

- Locataire
- Documents
- Information détaillée
- Gestion des loyers
- Gestion des paiements
- Feedback
- Liste de contrôle
- Récapitulatif [G]
- Analyse [G]
- Bloc-notes
- Coûts du loyer [G]
- Quittances de loyer [G]

## Résumé des loyers

Il est possible de consulter à tout moment l'état de tous les contrats de location :

- par résidence ou par locataire
- par date d'échéance
- les montants payés et soldes
- les montants en souffrance

# Analyse

MyPrivate Family Office [Build 80290]

- Ajout d'un locataire
- Dunas Beach
  - Jenny
  - Mary & Joe
  - Sandra
- Appt Amadeus
  - Julie Bell
  - Studio
- James Bolten
- Chalet Bianca
  - Harry Blankenburg
  - Jan Overschot
- Appt Da Vinci
  - Emilio Dallape
  - Appt Michelangelo
  - Pascale Gendre
- Rapportage
- Export data
- Export data & documents
- Analyses et graphiques
- Afficher l'archive

### TAUX MOYENS ET UTILISATION (CONSOLIDÉ)

Année	Mois	Loyer	Taux	Util%	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
2023		82,530	76	60																										
2023	12	0																												
2023	11	1,515	101	10				101	101	101	101	101	101	101	101	101	101	101	101	101	101	101	101	101	101	101	101	101	101	
2023	10	0																												
2023	9	312	78	3	312																									
2023	8	9,670	78	80	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	
2023	7	13,758	90	99	463	453	453	453	453	453	453	453	453	453	453	453	453	453	453	453	453	453	453	453	453	453	453	453	453	
2023	6	9,660	80	80	312	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322
2023	5	9,680	78	80	322	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312
2023	4	9,660	80	80	312	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322	322
2023	3	10,446	77	87	413	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379
2023	2	11,527	82	100	379	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413	413
2023	1	11,763	76	100	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379	379
2022		90,416	78	64																										
2022	12	10,374	79	85	476	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	312	
2022	11	14,022	118	79	228	476	476	476	476	476	476	476	476	476	476	476	476	476	476	476	476	476	476	476	476	476	476	476	476	
2022	10	7,078	76	60	236	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	
2022	9	7,062	78	60	228	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	
2022	8	7,070	76	60	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	
2022	7	7,078	76	60	236	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	
2022	6	7,062	78	60	228	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	236	
2022	5	7,078	76	60	236	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	228	

Tarif moyen

Utilisation

#### Locataires

- Locataire
- Documents
- Information détaillée
- Gestion des loyers
- Gestion des paiements
- Feedback
- Liste de contrôle
- Récapitulatif [G]
- Analyse [G]
- Bloc-notes
- Coûts du loyer [G]
- Quittances de loyer [G]

## Analyse des loyers

L'analyse des loyers peut être effectuée sur plusieurs années, en montrant les valeurs consolidées, les valeurs par résidence ou par unité locative.

La vue du calendrier affiche par mois le loyer perçu, le taux moyen et occupation, ainsi que les taux journaliers appliqués au cours du mois.

En bas de l'écran, l'évolution des taux journaliers moyens et de l'occupation au fil du temps est illustrée par deux graphiques.

# Locataires - analytique

MyPrivate Family Office [Build 80290]

- Ajout d'un locataire
- Dunas Beach
  - Jenny
  - Mary & Joe
  - Sandra
- Appt Amadeus
  - Julie Bell
- Studio
  - James Bolten
- Chalet Bianca
  - Harry Blankenburg
  - Jan Overschot
- Appt Da Vinci
  - Emilio Dallape
- Appt Michelangelo
  - Pascale Gendre
- Rapportage
- Export data
- Export data & documents
- Analyses et graphiques
- Afficher l'archive

### MyPrivate Insights

**CHF 8,200**  
Solde

**CHF 6,000**  
En retard

**CHF 72,600**  
Revenu locatif

### Julie Bell

2023: 20000  
2022: 26000  
2021: 26000

### Analyse des revenus locatifs

CHF

Legend: Braun, Hafner and Näf, Koch, Sigrist and Frick, Lanz, Kessler and Schmidt, Lutz - Ferrari, Meili & Co., Steinmann, Lanz and Lustenberger

Legend: Appt Amadeus, Appt Da Vinci, Appt Michelangelo, Chalet Bianca, Studio

Navigation: ← 2021 → ← 2023 →

### Locataires

- Locataire
- Documents
- Information détaillée
- Gestion des loyers
- Gestion des paiements
- Feedback
- Liste de contrôle
- Récapitulatif [G]
- Analyse [G]
- Bloc-notes
- Coûts du loyer [G]
- Quittances de loyer [G]

La partie supérieure de l'écran résume les informations relatives au loyer du locataire sélectionné.

Le milieu et le bas de l'écran résument les revenus locatifs par locataire, et par résidence respectivement.

# Exploration du module [Equipment]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Équipement]

## 02

### Objets de valeur

---

Gestion de l'équipement, et lien vers le module Succession et/ou Objets de Valeur

## 03

### Assurance

---

Evaluation de l'inventaire du ménage à des fins d'assurance

## 04

### Analytique

---

Analytique du module [Équipement]

# Onglets du module [Equipment]

ONGLET	NOTES	Exploration
Résumé	Résumé du nombre et valeur des équipements ménagers	
Documents	Listes d'inventaire	
Mobilier	Suivi du mobilier	
Objets de valeur	Suivi des objets de valeur	✓
Electroménager	Suivi de l'électroménager	
TV / Audio	Suivi de télévisions et appareils audio	
Photo / Telephonie	Suivi des appareils de photo et de téléphonie	
Informatique	Suivi du matériel informatique ainsi que des logiciels	
Jardin	Suivi de l'équipement de jardin	
Autres équipements	Suivi d'autres équipements	
Objets divers	Suivi des objets tels que literie, rideaux, bagages, lustres, bibelots et jeux	
Objets prêtés	Suivi des objets prêtés	
Entretien / reparations	Gestion et suivi de l'entretien et reparations des objets	
Cashflow	Flux de caisse relatifs à la vente des objets	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	
Assurance	Visualisation des objets ménagers à fin d'assurance	✓
Objets de valeur	Identification des objets à traiter/documenter dans le module [Collections]	

# Gestion des objets de valeur

MyPrivate Family Office [Build 60228]

**OBJETS DE VALEUR**

Doc	Type	Description	Fabricant	Prix d'achat	Date d'achat	Garantie -->	Vendu par	Élimination
...	Bijoux	Anneau Pomellato Nudo	POMELLATO	1'600.00	28.01.2019	28.01.2021	Héritage	
...	Montres	Boucleron Reflet AA10175	BOUCHERON	4'550.00	25.03.1968		Buker	
...	Montres	Montre Elite ultra-mince à cadran romain en ZENITH		3'750.00	05.09.2020	05.09.2022	Héritage	
...	Œuvres d'art	Fenix New Life	MONIKA LUNIAK	390.00	28.01.2022	28.01.2024	Artfinder	
...	Œuvres d'art	Pommes, 2015	NATALIA YAKOVLEVA	190.00	30.01.2021	30.01.2023	Artfinder	

10'480.00

Afficher les éléments obsolètes  
Masquer les éléments obsolètes

**Équipement**

- Équipement / Résumé
- Documents
- Mobilier
- Objets de valeur
- Électroménager
- TV / Audio
- Photo / Téléphonie
- Informatique
- Jardin
- Autre équipement
- Objets divers
- Objets prêtés
- Entretien / Réparations

MyPrivate permet de garder la trace de tous les types d'objets et d'équipements. Les différents onglets sont similaires; seul l'onglet [Objets de valeur] sera présenté ici.

La liste affiche les objets de la résidence. L'option située en haut de la page permet de visualiser soit tous les objets, soit uniquement ceux qui ne sont pas éliminés (c'est-à-dire vendus, perdus ou mis au rebut).

La vue détaillée comporte un certain nombre de champs importants :

- La coche "inclure dans la succession" fera apparaître l'objet dans le module Succession, où des directives spécifiques pourront être saisies.
- Le champs déroulant "inclure dans les objets de collection" s'applique aux pièces uniques qui nécessitent une taxonomie et une documentation supplémentaire à des fins fiscales, d'assurance et de succession. MyPrivate propose des taxonomies prédéfinies pour les 28 catégories principales. En choisissant une catégorie, l'objet apparaîtra dans le module des pièces de collection.

Les 2 champs de reclassement permettent de déplacer un objet vers un autre onglet, ou vers une autre résidence.

Le coût cumulé des réparations et de l'entretien est calculé automatiquement à partir de l'onglet [Entretien/Réparation].

Si une caméra de haute qualité est utilisée pour capturer des images de l'objet, celles-ci peuvent être glissées/déposées sur le l'image.

MyPrivate Family Office [Build 60228]

**OBJETS DE VALEUR**

Prix et évaluation	Gestion d'objets	Description de l'objet	Image et bloc-notes
28.01.2019 Date d'achat 762 625 778 876 Numéro facture	<input type="checkbox"/> Inclure dans la succession	Anneau Pomellato Nudo Description *	
28.01.2021 Fin de garantie Héritage Vendu par	<input type="checkbox"/> Inclure dans les objets de valeur	Bijoux Type	
1'600.00 CHF Prix d'achat Devise En monnaie locale	1'600.00 Reclasser l'objet	POMELLATO Fabricant	
Compte	Home Déplacer l'objet vers une autre résidence	NUDO Modèle	
Date de paiement	Date d'obsolescence Infos obsolescence	Numéro de série	
1'000.00 CHF Dernière valeur estimée Devise En monnaie locale	Bloc-notes Pomellato puise son inspiration au plus profond de la Méditerranée avec les pierres précieuses d'un bleu intense des nouvelles bagues Nudo.	Objets prêtés	Réparation_Entretien
1'000.00 CHF Valeur de remplacement Devise En monnaie locale		Prêté à	Cumul des frais de réparation et entretien CHF Devis
28.01.2019 Date d'estimation	Estimation par	Date du prêt	

MyPrivate Family Office [Build 60228]

- Villa Acacia
  - Home
  - Studio
- Chalet Bianca
  - Chalet Bianca
- Edifice Futura
  - Bâtiment principal
  - Appt Michelangelo
  - Appt Da Vinci
  - Appt Amadeus
- Rapportage
- Exporter vers Excel
- Analyses et graphiques
- Masquer l'archive

## ÉVALUATION DE L'INVENTAIRE

Imprimer le rapport d'évaluation d'assurance →

Catégorie	Objet de valeur	Origine	Description	Achat	Remplacement	Estimation	Assurance
Commercial	Sans objet	Animaux	WalkyDog	80			80 CHF
Commercial	Sans objet	appareils électromé:	Lagrange LA-439601	129			129 CHF
Commercial	Sans objet	appareils électromé:	Miele K 37473 iD	2'059			2'059 CHF
Commercial	Sans objet	appareils électromé:	Miele KWT 6322 UG	2'489			2'489 CHF
Commercial	Sans objet	appareils électromé:	Panasonic NN-CS894SWPG	569			569 CHF
Commercial	Sans objet	Divers	Bouddah	1'425			1'425 CHF
Commercial	Sans objet	Équipement	Climatiseur Pompe à chaleur / Floor 1 Nort	880			880 CHF
Commercial	Sans objet	Équipement	Climatiseur Pompe à chaleur / Floor 2 Nort	880			880 CHF
Commercial	Sans objet	Équipement	Climatiseur Pompe à chaleur / plancher 1 St	880			880 CHF
Commercial	Sans objet	Équipement	Climatiseur Pompe à chaleur / plancher 2 St	880			880 CHF
Commercial	Sans objet	Équipement	Climatiseur Pompe à chaleur / Sous-sol	880			880 CHF
Commercial	Sans objet	Équipement	Extincteur à poudre chimique, étage de bas	158			158 CHF
Commercial	Sans objet	IT	HP Spectre X2 (Frank)	1'350			1'350 CHF
Commercial	Sans objet	IT	Lenovo Ideapad 100-15IBD 80QQ (Jennifer)	400			400 CHF
Commercial	Sans objet	IT	MacBook Pro (Paul)	1'550			1'550 CHF
Commercial	Sans objet	IT	Ordinateur portable Microsoft Surface (Cha	999			999 CHF
Commercial	Sans objet	Jardin	Karcher G7.10	990			990 CHF
Commercial	Sans objet	Jardin	Scie à chaîne Pattfield	99			99 CHF
Commercial	Sans objet	Jardin	Tondeuse à gazon Hitachi ML 190 EB	849			849 CHF
Commercial	Sans objet	Loisirs	American Standard Stratocaster	670		200	670 CHF
Commercial	Sans objet	Loisirs	Échiquier	55			55 CHF
Commercial	Sans objet	Meubles	Cabinet antique ébénisé	0		6'500	0 CHF
Commercial	Sans objet	Meubles	Chaise de bureau Attila	800			800 CHF
Commercial	Sans objet	Meubles	Rialto lit double	2'300			2'300 CHF
Commercial	Sans objet	Meubles	Table à manger Attila	1'250			1'250 CHF
Commercial	Sans objet	Meubles	Tapis Zongler	1'850			1'850 CHF
Commercial	Sans objet	Objets de valeur	Anneau Pomellato Nudo	1'600		1'000	1'600 CHF
Commercial	Sans objet	Objets de valeur	Boucheron Reflet AA10175	4'550	12'000	11'000	12'000 CHF
Commercial	Sans objet	Objets de valeur	Fenix New Life	390		300	390 CHF
				<b>49'120</b>			

### Équipement

- Équipement / Résumé
- Documents
- Mobilier
- Objets de valeur
- Électroménager
- TV / Audio
- Photo / Téléphonie
- Informatique
- Jardin
- Autre équipement
- Objets divers
- Objets prêtés
- Entretien / Réparations
- Flux de caisse
- Bloc-notes
- Assurance
- Objets de valeur

Les compagnies d'assurance encouragent la création et la tenue d'un inventaire du ménage.

Les listes détaillées, y compris les documents joints, peuvent être générées en tant que dossier électronique et transmis à l'assurance.

La valeur assuré est déterminée en ordre de priorité:

1. Valeur de remplacement
2. Valeur d'achat
3. Valeur estimée

# Équipement - Analytique

MyPrivate Family Office [Build 60228]

MyPrivate Insights

Analyse du ménage

- Individuel
- Consolidé

## Home

<b>12'700</b>	<b>14'990</b>	<b>5'246</b>	<b>2'901</b>
MEUBLES 25%	OBJETS DE VALEUR 29%	ELECTROMÉNAGER 10%	TV & AUDIO 6%
<b>2'419</b>	<b>4'299</b>	<b>1'938</b>	<b>4'558</b>
PHOTO & TELEPHONIE 5%	INFORMATIQUE 8%	JARDIN 4%	ÉQUIPEMENTS 9%
<b>1'000</b>	<b>255</b>	<b>1'425</b>	<b>51'731</b>
SPORT 2%	LOISIRS 0%	DIVERS 3%	TOTAL 100%

TOP 5

Boucheron Reflet AA10175	11'000
Cabinet antique ébénisé	6'500
Montre Elite ultra-mince à ca	2'500
Miele KWT 6322 UG	2'489
Rialto lit double	2'300

Équipement

- Équipement / Résumé
- Documents
- Mobilier
- Objets de valeur
- Électroménager
- TV / Audio
- Photo / Téléphonie
- Informatique
- Jardin
- Autre équipement
- Objets divers
- Objets prêtés
- Entretien / Réparations
- Flux de caisse
- Bloc-notes
- Assurance
- Objets de valeur

← 2020 → ← 2022 →

L'aperçu de l'équipement de MyPrivate fournit une vue d'ensemble des objets du ménage.

L'analyse peut montrer les valeurs consolidées de toutes les résidences ou d'une seule résidence.

Les 5 articles les plus précieux sont toujours affichés à gauche.

Le graphique central fournit un aperçu de la vitesse de renouvellement des articles ménagers. Pour une plage d'années sélectionnée, il est possible de visualiser le solde d'ouverture, la valeur des articles nouvellement acquis, la valeur des articles éliminés (perdus, vendus, mis au rebut) et le solde de clôture.

Enfin, pour chaque catégorie d'équipement, la valeur et le pourcentage relatif du total sont indiqués.

# Exploration du module [Exploitation]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Exploitation]

## 02

### Services Industriels

---

Gestion des dépenses liées aux services industriels, ainsi que leur empreinte CO2

## 03

### Analytique

---

Analytique du module [Exploitation]

# Onglets du module [Exploitation]

ONGLET	NOTES	Exploration
Résumé	Visualisation des coûts de l'année en cours et l'année précédente	✓
Documents	Suivi des évaluations, certificats et rapports d'inspection	
Entretien du bâtiment	Suivi de l'entretien des bâtiments	
Entretien des installations	Suivi de l'entretien des installations	
Entretien du Jardin	Suivi de l'entretien du jardin	
Travaux en attente	Liste de contrôle pour la planification et le suivi des travaux d'entretien	
Ménage	Suivi des pension alimentaires, allocations familiales, nourriture et boissons, produits ménagers, redevance radio et télévision, restaurants, supermarché, taxe sur les déchets	
Télécom	Suivi des coûts de telecommunication	
Electricité	Suivi des coûts de telecommunication	
Water	Suivi du coût d'eau	
Mazout	Suivi du coût de mazout	✓
Gaz	Suivi du coût de gaz	
Bois / Granulés	Suivi des coûts de bois et granulés	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

# Services industriels



MyPrivate Family Office [Build 60228]

### CONSOMMATION D'HUILE DE CHAUFFAGE

Doc	Date	Facturé par	Consommation	Montant	Converti	CO2 (kg)
...	20.06.2022	Magroil S.A.	5'100 L	2'955.00 CHF	2'955.00	16'320
...	31.03.2021	Magroil S.A.	5'400 L	3'158.00 CHF	3'158.00	17'280
...	20.06.2020	Magroil S.A.	5'400 L	3'425.00 CHF	3'425.00	17'280
...	01.06.2019	Magroil S.A.	5'200 L	2'755.00 CHF	2'755.00	16'640
			<b>21'100</b>		<b>12'293.00</b>	<b>67'520</b>

Exploitation

- Exploitation
- Documents
- Entretien du bâtiment
- Entretien des installations

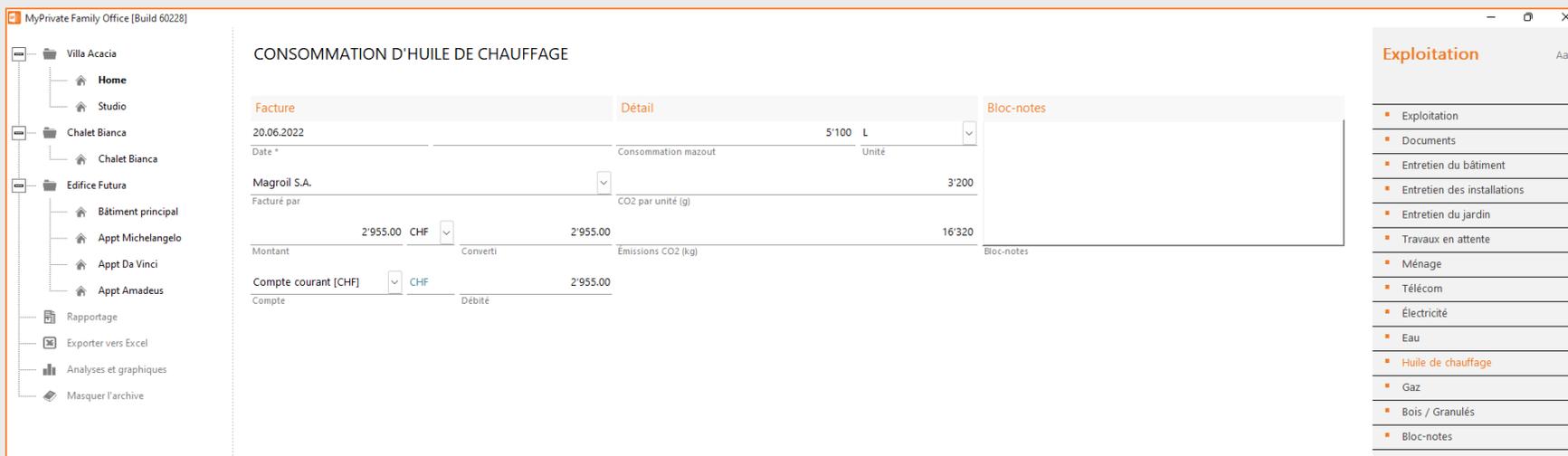
il est possible de suivre la consommation dans le temps d'électricité, d'eau, de gaz, de bois et de mazout.

Les propriétaires de panneaux solaires peuvent également enregistrer l'énergie produite.

MyPrivate utilise des paramètres standard d'émission de CO2 par type d'énergie; cependant, ils peuvent être adaptés pour correspondre aux valeurs réelles.

L'empreinte CO2 correspondante sera visible dans le module Ecologie.

Les coûts et les émissions de CO2 présentés ici fournissent un support pour les travaux de modernisation visant à réduire les coûts et à rendre les opérations plus écologiques.



MyPrivate Family Office [Build 60228]

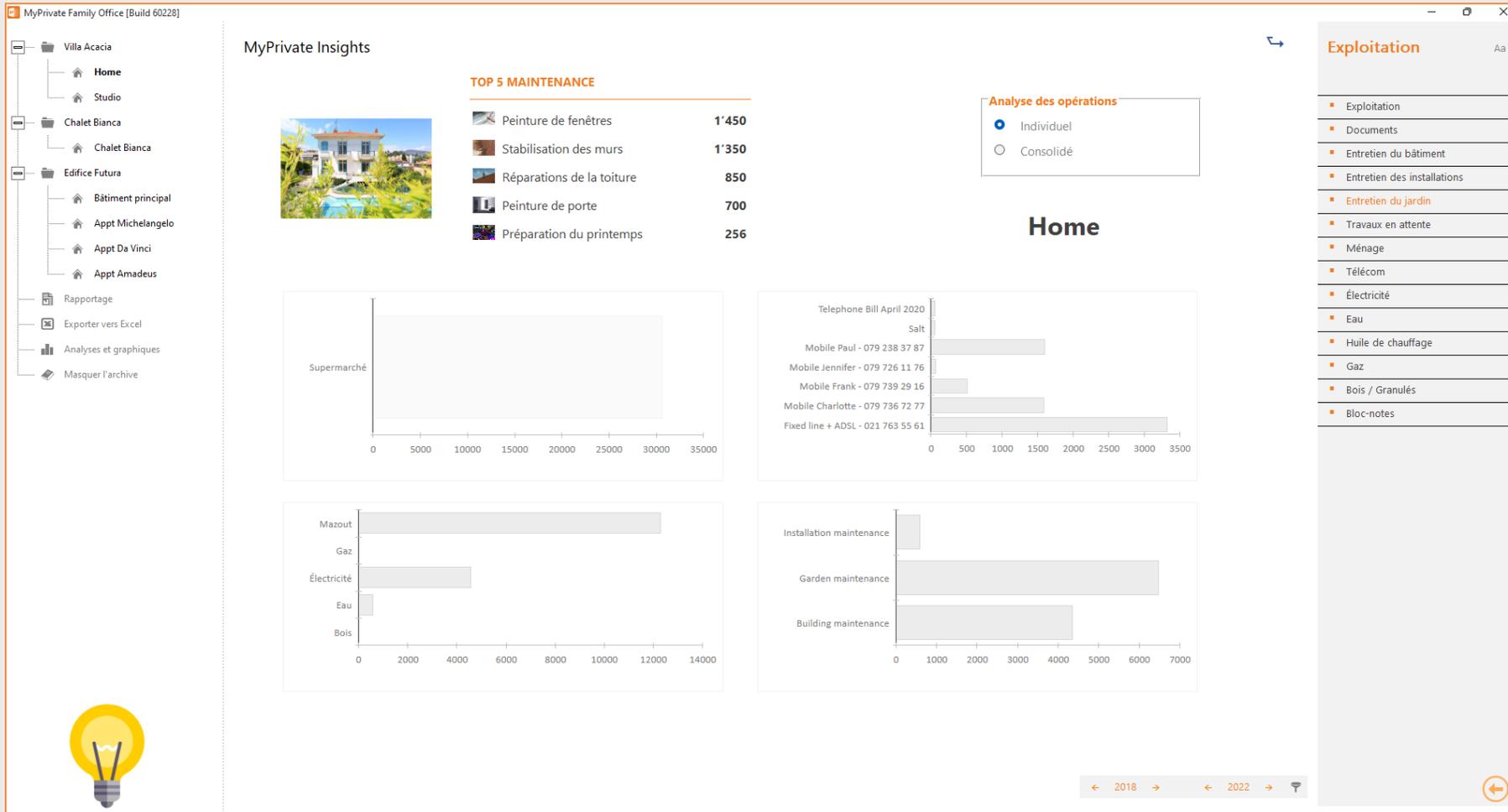
### CONSOMMATION D'HUILE DE CHAUFFAGE

Facture	Détail	Bloc-notes
20.06.2022	Consommation mazout 5'100 L	
Date *	Unité	
Magroil S.A.	CO2 par unité (g) 3'200	
Facturé par	Émissions CO2 (kg) 16'320	
Montant 2'955.00 CHF	Converti 2'955.00	
Compte courant [CHF] CHF	Compte Débite 2'955.00	

Exploitation

- Exploitation
- Documents
- Entretien du bâtiment
- Entretien des installations
- Entretien du jardin
- Travaux en attente
- Ménage
- Télécom
- Électricité
- Eau
- Huile de chauffage
- Gaz
- Bois / Granulés
- Bloc-notes

# Analytique - Exploitation



L'analytique du module [Exploitation] fournit une vue d'ensemble des coûts d'exploitation et d'entretien des résidences.

Des analyses de résidences individuelles ou consolidées sont possibles.

MyPrivate liste les 5 postes d'entretien les plus onéreux de la période sélectionnée.

Les quatre graphiques montrent la répartition des dépenses comme suit:

- Dépenses générales du ménage
- Dépenses de télécommunications
- Dépenses des services industriels
- Dépenses d'entretien

Ce détail est généralement utilisé pour établir le budget.

# Exploration du module [Véhicules]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Véhicules]

## 02

### Leasing

---

Mise en place et suivi des contrats de leasing des voitures

## 03

### Amortissements et coûts

---

Suivi de l'odomètre, visualisation de la dépréciation et résumé des coûts du véhicule

## 04

### Analytique

---

Analytique du module [Véhicules]

# Onglets du module [Véhicules]

ONGLET	NOTES	Exploration
Véhicules	Données de base des voitures, vélos, scooters, et tout autre type de véhicule	✓
Documents	Certificat de conformité, manuel, carte grise, certificate de garantie	
Adresses	Gestion des adresses des dealers, garages et autorités	
Achat & Leasing	Gestion des information relatifs à l'achat du véhicule	
Tranches du Leasing	Gestion des tranches du Leasing	
Paiements du Leasing	Gestion des paiements du Leasing	
Maintenance	Gestion de la maintenance planifié et non-planifié	
Cashflow	Coût d'assistance, taxes routières, pèages	
Consommation	Suivi des coûts d'essence, diesel, hydrogène et électricité, capacité et dégradation de la batterie	
Vente	Gestion des informations relatifs à la vente du véhicule	
Résumé des coûts	Gestion de l'odometer et l'amortissement; visualization du résumé des coûts	✓
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

# Achat & Leasing

**ACHAT ET LEASING**

Conditions d'achat		Detail de l'achat au comptant		Detail leasing	
Vendeur: AMAG, Ben Jones	Numéro de contrat	Achat au comptant: 13'500.00 CHF	Converti: 13'500.00	Société de leasing: AMAG, Ben Jones	Numéro de contrat: 23/GH/2021/HZ
Date d'achat: 01.11.2021	Kilométrage à l'achat: 10	Compte: Compte courant [CHF]	Débite: CHF	Date du contrat de leasing: 01.11.2021	
Prix d'achat: 48'500.00 CHF	En monnaie locale: 48'500.00	Date de paiement: 02.11.2021		Montant du leasing: 35'000.00 CHF	
Distance maximale garantie: 01.11.2028	Date d'expiration de la garantie: Voiture de société			Mise de fonds: 2'500.00 CHF	
Garantie de 5 ans avec distance illimitée. Garantie de 8 ans sur la batterie.				# de versements: 48	Montant par mensualité: 625.00 CHF
				Montant du rachat: 2'500.00 CHF	
				Premier versement: 01.12.2021	
				Distance maximale: 150'000	Pénalité: 0.20 CHF

Pour configurer un nouveau contrat de leasing, reportez-vous à la **section « Démarrage rapide »** de ce document.

La Coche « **Voiture de société** » permet de suivre toutes les informations relatives à la voiture sans **que sa valeur apparaisse au bilan**.

Cependant, tous les autres coûts (entretien, trésorerie, consommation) apparaîtront dans le compte de résultat comme des dépenses ordinaires.

Les véhicules en leasing **apparaîtront toujours comme un actif au bilan**, quel que soit le type de leasing.

En outre, **le solde restant** du contrat de location **apparaîtra comme un passif au bilan**, y compris la valeur de rachat.

# Amortissements et coûts

MyPrivate Family Office [Build 60228]

Ajouter une catégorie  
Ajout d'un véhicule

Our vehicles

- Ioniq 5
- Renault Koleos
- Mercedes CLA
- Smart

Our bikes

- Stroemer eBike

Rapportage  
Exporter vers Excel  
Analyses et graphiques  
Masquer l'archive

## RÉSUMÉ DES COÛTS

Générer des valeurs d'amortissement

Année	Kilométrage	Valeur	Amortissement	Énergie	Entretien	Assurance	Autres	Total	Coût unitaire	Leasing
2022	75'654	15'770	3'942	882	80	358	461	5'723	0.50	4'720
2021	64'168	19'712	4'928	1'519	240	730	461	7'878	0.32	10'440
2020	39'241	24'640	6'160	1'494	160	730	461	9'005	0.71	10'440
2019	26'639	30'800	7'700	1'563	160	712	461	10'596	0.80	13'420

Véhicules

- Véhicules
- Documents
- Adresses [G]
- Achat et leasing
- Tranches du leasing
- Paielements du leasing
- Entretien
- Flux de caisse
- Consommation
- Vente
- Résumé des coûts
- Bloc-notes

La saisie du kilométrage de fin d'année ainsi que la valeur de clôture est obligatoire.

La dépréciation est calculée comme la différence entre la valeur de clôture de l'année en cours et de l'année précédente.

Les coûts sont repris depuis les onglets suivants:

- Coût d'énergie [Consommation]
- Entretien [Entretien]
- Assurance [Assurance] / [Primes payées]
- Autres coûts [Cashflow]
- Leasing [Tranches du leasing]

Total = dépréciation + énergie + entretien + assurance + autres coûts

- Coût unitaire = Total / Kilométrage

22'730 5'458 640 2'530 1'844 33'202 39'020

← 2018 → ← 2022 →



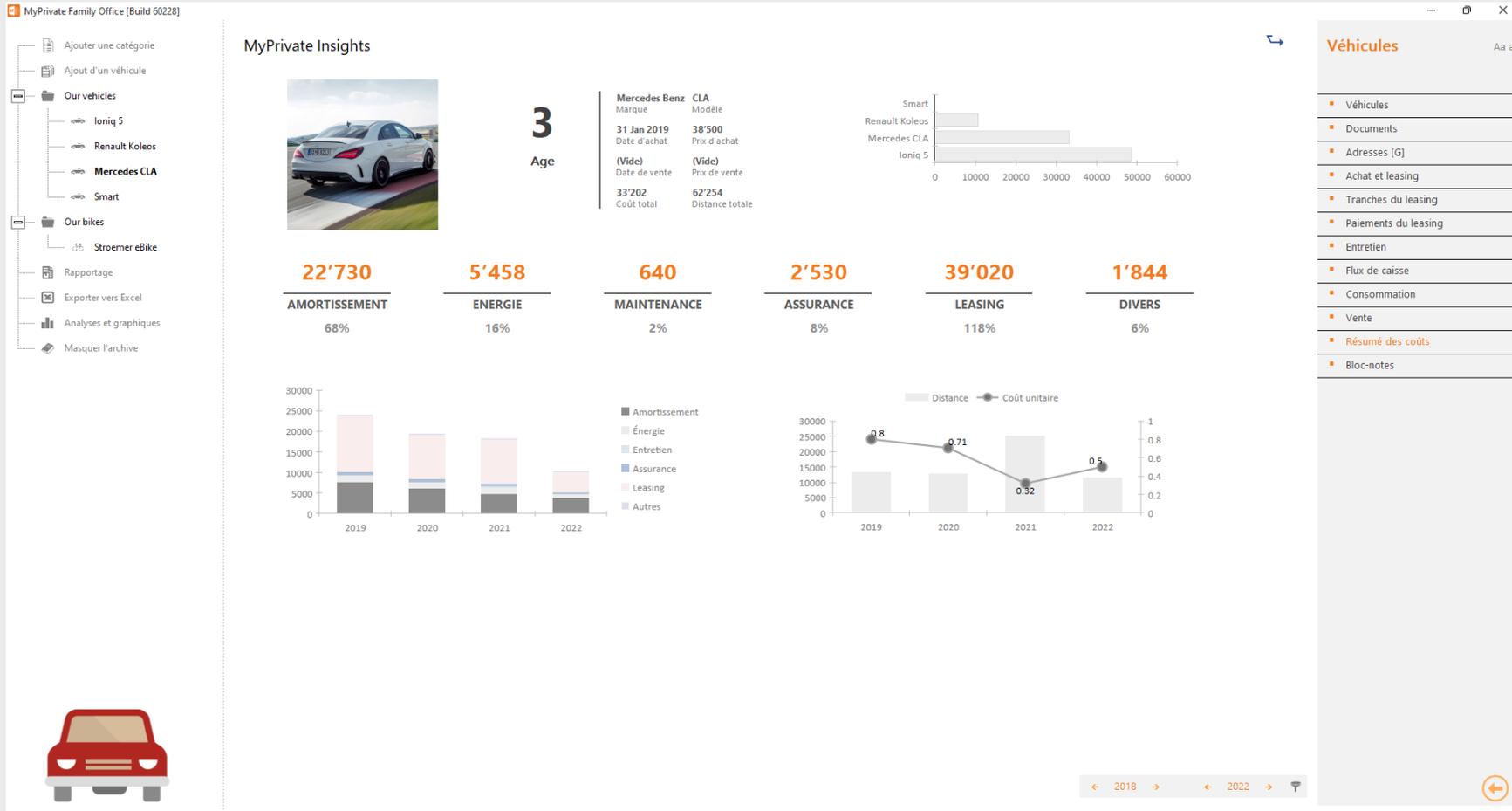
MyPrivate peut générer automatiquement un plan d'amortissement, basé sur une dépréciation annuelle de 20%.

## Remarques

Le coût du leasing n'est pas repris dans le coût unitaire par km; ceci serait un doublon avec les valeurs d'amortissement.

Pour que les coûts d'assurance soient repris correctement, il faut s'assurer que la police d'assurance soit liée à la voiture concernée.

# Analytique - Véhicules



Les véhicules représentent une part importante du budget pour de nombreuses familles .

L'analytique fournit une vue détaillée sur la coût de possession (TCO) et son utilisation.

L'évolution des coûts au fil des ans peut aider à la prise des bonnes décisions d'investissement/désinvestissement.

# Exploration du module [Personnel]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Personnel]

## 02

### Configuration du poste

---

Configuration du poste d'un nouveau salarié

## 03

### Décompte des heures

---

Gestion des décomptes d'heures

## 04

### Frais

---

Gestion des frais remboursables

## 05

### Moteur de calcul

---

Configuration du calcul des salaires, les impôts et charges sociales

## 06

### Règlement

---

Processus de règlement par période

## 07

### Personnel

---

Gestion de la fiche de détail des employés

## 08

### Comptabilisation des impôts et salaires

---

Configuration de la comptabilisation avec lien vers le module [Paiement] et le module [Impôts]

## 09

### Analytique

---

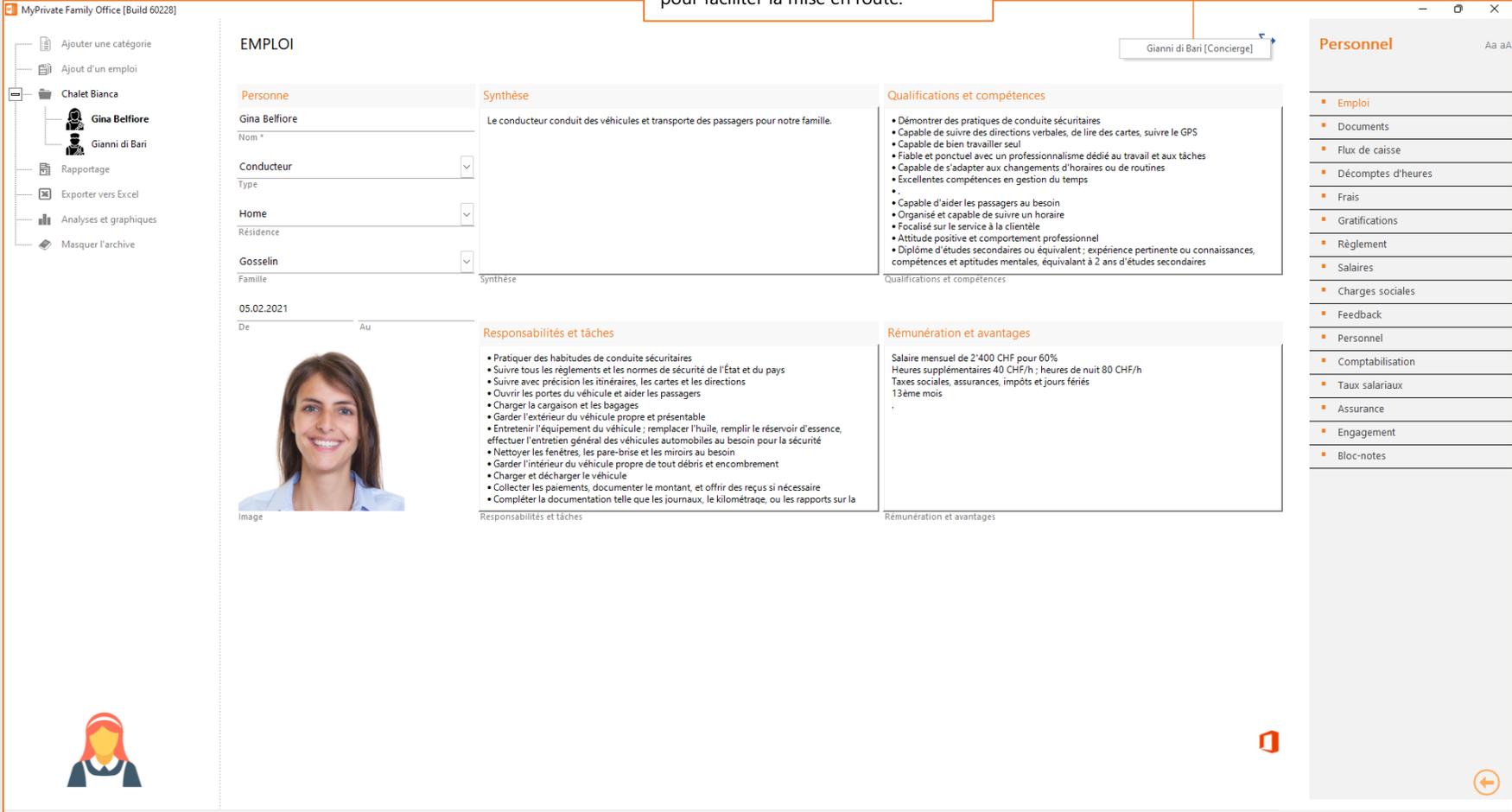
Analytique du module [Personnel]

# Onglets du module [Personnel]

ONGLET	NOTES	Exploration
Emploi	Données de base d'un employé ou un poste ouvert	✓
Documents	(Extensions de) contrats, correspondance, certificats de travail, soumissions, assurance, fiches de paie, recommandations	
Cashflow	Frais d'agence, conseil, équipement, impôts	
Décompte des heures	Suivi des heures	✓
Frais	Suivi des frais remboursables	✓
Bonus	Suivi des bonus et gratifications	
Règlement	Gestion du calcul du salaire et charges sociales et impôts ainsi que la preparation des paiements et comptabilisation	✓
Salaires	Visualisation des salaires et statut de paiement	
Charges sociales	Visualisation des charges sociales et impôts à payer	
Feedback	Gestion des observation et de feedback	
Personnel	Fiche de detail de l'employé ou du poste ouvert	✓
Comptabilisation	Gestion du lien ente le moteur de calcul et les module [Personnel]	✓
Taux salariaux	Gestion des taux salariaux par catégorie de unite de temps	✓
Assurance	Checklist des assurances à pourvoir	✓
Engagement	Checklist du processus d'engagement	✓
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

# Configuration de l'emploi

MyPrivate permet de copier les informations d'un emploi similaire pour faciliter la mise en route.



**EMPLOI**

**Personne**

Gina Belliore  
Nom \*

Conducteur  
Type

Home  
Résidence

Gosselin  
Famille

05.02.2021  
De Au

  
Image

**Synthèse**

Le conducteur conduit des véhicules et transporte des passagers pour notre famille.

**Qualifications et compétences**

- Démontrer des pratiques de conduite sécuritaires
- Capable de suivre des directions verbales, de lire des cartes, suivre le GPS
- Capable de bien travailler seul
- Fiable et ponctuel avec un professionnalisme dédié au travail et aux tâches
- Capable de s'adapter aux changements d'horaires ou de routines
- Excellentes compétences en gestion du temps
- .
- Capable d'aider les passagers au besoin
- Organisé et capable de suivre un horaire
- Focalisé sur le service à la clientèle
- Attitude positive et comportement professionnel
- Diplôme d'études secondaires ou équivalent ; expérience pertinente ou connaissances, compétences et aptitudes mentales, équivalent à 2 ans d'études secondaires

**Responsabilités et tâches**

- Pratiquer des habitudes de conduite sécuritaires
- Suivre tous les règlements et les normes de sécurité de l'État et du pays
- Suivre avec précision les itinéraires, les cartes et les directions
- Ouvrir les portes du véhicule et aider les passagers
- Charger la cargaison et les bagages
- Garder l'extérieur du véhicule propre et présentable
- Entretien l'équipement du véhicule ; remplacer l'huile, remplir le réservoir d'essence, effectuer l'entretien général des véhicules automobiles au besoin pour la sécurité
- Nettoyer les fenêtres, les pare-brise et les miroirs au besoin
- Garder l'intérieur du véhicule propre de tout débris et encombrement
- Charger et décharger le véhicule
- Collecter les paiements, documenter le montant, et offrir des reçus si nécessaire
- Compléter la documentation telle que les journaux, le kilométrage, ou les rapports sur la

**Rémunération et avantages**

Salaire mensuel de 2'400 CHF pour 60%  
Heures supplémentaires 40 CHF/h ; heures de nuit 80 CHF/h  
Taxes sociales, assurances, impôts et jours fériés  
13ème mois

**Personnel**

- Emploi
- Documents
- Flux de caisse
- Décomptes d'heures
- Frais
- Gratifications
- Règlement
- Salaires
- Charges sociales
- Feedback
- Personnel
- Comptabilisation
- Taux salariaux
- Assurance
- Engagement
- Bloc-notes

Les Familles peuvent engager différents types d'employés pour fournir divers services tels que garde d'enfants, de conduite, de jardinage et autres.

Si ces services sont fournis par des particuliers plutôt que par des entreprises externes, il est fortement recommandé de veiller à respecter les lois en vigueur, et de prévoir des assurances adéquates.

La configuration de l'emploi résume les principales informations:

- Type de poste
- Début et fin du contrat
- Lien vers la famille/membre, ou vers la résidence
- Descriptif de l'emploi, avec synthèse, qualifications requises, responsabilités et tâches ainsi que rémunération

# Décomptes des heures

MyPrivate Family Office [Build 60228]

**DÉCOMPTE D'HEURES**

Doc	Date	Catégorie	Description	Quantité	Unité	Taux	Montant	Période
***	31.05.2022	Travail Régulier [TR]		1.0	Mois	2'400.00	2'400.00 CHF	P2022-05-01
***	30.04.2022	Travail Régulier [TR]		1.0	Mois	2'400.00	2'400.00 CHF	P2022-04-01
***	14.04.2022	Travail supplémentaire [TS]	Tour panoramique de l'invité	6.0	Heure(s)	40.00	240.00 CHF	P2022-04-01
***	31.03.2022	Travail Régulier [TR]		1.0	Mois	2'400.00	2'400.00 CHF	P2022-03-01
***	28.02.2022	Travail Régulier [TR]		1.0	Mois	2'400.00	2'400.00 CHF	P2022-02-01
***	31.01.2022	Travail Régulier [TR]		1.0	Mois	2'400.00	2'400.00 CHF	P2022-01-01
***	31.12.2021	Travail Régulier [TR]		1.5	Mois	2'300.00	3'450.00 CHF	P2021-12-01
***	30.11.2021	Travail Régulier [TR]		1.0	Mois	2'300.00	2'300.00 CHF	P2021-11-01
***	31.10.2021	Travail Régulier [TR]		1.0	Mois	2'300.00	2'300.00 CHF	P2021-10-01
***	30.09.2021	Travail Régulier [TR]		1.0	Mois	2'300.00	2'300.00 CHF	P2021-09-01
***	31.08.2021	Travail Régulier [TR]		1.0	Mois	2'300.00	2'300.00 CHF	P2021-08-01
***	31.07.2021	Travail Régulier [TR]		1.0	Mois	2'300.00	2'300.00 CHF	P2021-07-01
***	15.07.2021	Travail supplémentaire [TS]	Pickup Paul	3.0	Heure(s)	40.00	120.00 CHF	P2021-07-01
***	30.06.2021	Travail Régulier [TR]		1.5	Mois	2'300.00	3'450.00 CHF	P2021-06-01
***	31.05.2021	Travail Régulier [TR]		1.0	Mois	2'300.00	2'300.00 CHF	P2021-05-01
***	30.04.2021	Travail Régulier [TR]		1.0	Mois	2'300.00	2'300.00 CHF	P2021-04-01
***	31.03.2021	Travail Régulier [TR]		1.0	Mois	2'300.00	2'300.00 CHF	P2021-03-01
***	28.02.2021	Travail Régulier [TR]		0.9	Mois	2'300.00	2'001.00 CHF	P2021-02-01

39'661.00

← 2021 → ← 2022 →

**Personnel**

- Emploi
- Documents
- Flux de caisse
- Décomptes d'heures**
- Frais
- Gratifications
- Règlement
- Salaires
- Charges sociales
- Feedback
- Personnel
- Comptabilisation
- Taux salariaux
- Assurance
- Engagement
- Bloc-notes

Les heures travaillées par un employé sont enregistrés dans l'onglet [Décompte des heures].

MyPrivate propose des catégories d'heures prédéfinies (par exemple, travail régulier, maladie) pour lesquelles les taux correspondants seront définis dans l'onglet [Taux salariales].

Lors de la saisie, ces taux sont appliqués en automatique mais peuvent-être modifiés si nécessaire.

La période sera déterminée à l'aide de la date et heure saisie.

Une période a toujours le format de PAAAA-MM-JJ et représente la date de début d'une période.

MyPrivate Family Office [Build 60228]

**DÉCOMPTE D'HEURES**

Décompte d'heures

30.04.2022 P2022-04-01 Travail Régulier [TR]

Heure \* Période Catégorie \*

Description

Quantité 1 Mois Taux 2'400.00 CHF

Unité de facturation \* Devise

2'400.00 CHF 2'400.00 CHF

Montant Devise Montant Devise

Bloc-notes

**Personnel**

- Emploi
- Documents
- Flux de caisse
- Décomptes d'heures**
- Frais
- Gratifications
- Règlement
- Salaires
- Charges sociales

# Frais remboursables



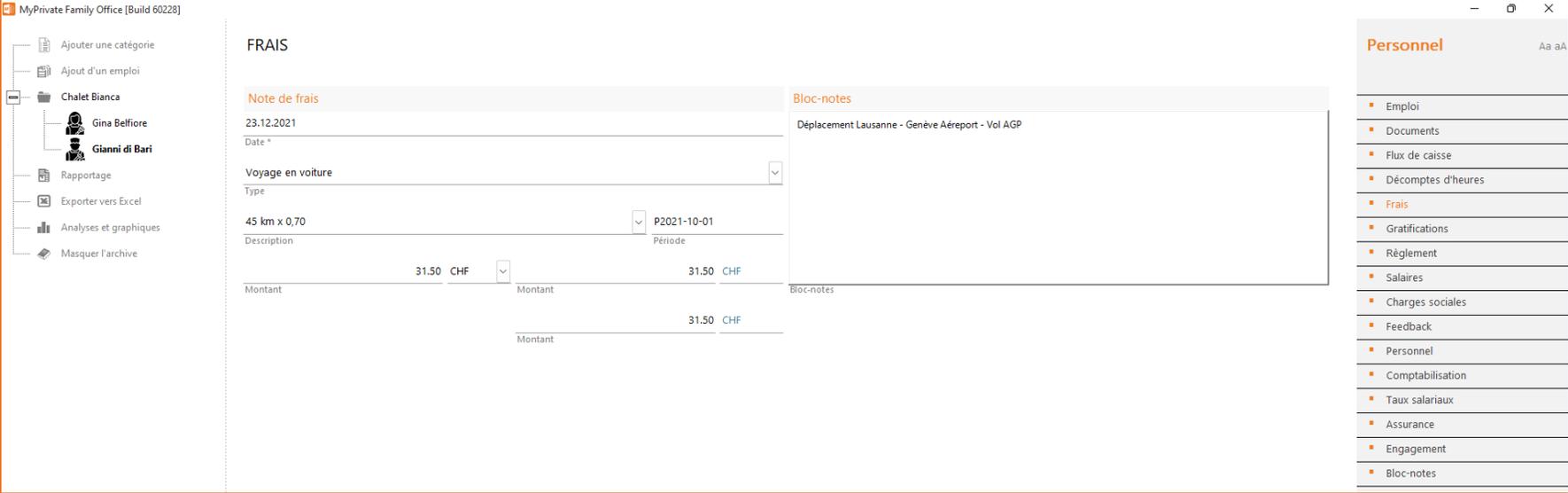
The screenshot displays the 'FRAIS' (Expenses) section of the MyPrivate Family Office software. On the left, a navigation menu includes options like 'Ajouter une catégorie', 'Ajout d'un emploi', and 'Chalet Bianca'. The main area shows a table of expenses for the year 2021. The table has columns for 'Doc', 'Date', 'Type', 'Description', 'Montant', and 'Période'. The total amount for 2021 is 268.40 CHF. A sidebar on the right shows the 'Personnel' (Personnel) section with a list of categories.

Doc	Date	Type	Description	Montant	Période
...	23.12.2021	Voyage en voiture	45 km x 0,70	31.50 CHF	P2021-10-01
...	18.10.2021	Réparations	Serrure de porte d'entrée	85.40 CHF	P2021-10-01
...	16.08.2021	Fleurs	Fleurs	120.00 CHF	P2021-07-01
...	15.07.2021	Voyage en voiture	45 km x 0,70	31.50 CHF	P2021-07-01

268.40

L'onglet [Frais] permet de saisir les dépenses des employés qui doivent être remboursées.

Les pièces justificatives peuvent être jointes.



The screenshot displays the 'Note de frais' (Expense Note) form in the MyPrivate Family Office software. The form is titled 'Note de frais' and includes fields for 'Date \*', 'Type', 'Description', 'Montant', and 'Période'. The 'Type' is set to 'Voyage en voiture' and the 'Description' is '45 km x 0,70'. The 'Montant' is 31.50 CHF. The 'Période' is P2021-10-01. A 'Bloc-notes' (Notes) section is also visible, containing the text 'Déplacement Lausanne - Genève Aéroport - Vol AGP'. The sidebar on the right shows the 'Personnel' section with a list of categories, including 'Frais' which is highlighted.

Note de frais

23.12.2021

Date \*

Voyage en voiture

Type

45 km x 0,70

Description

31.50 CHF

Montant

P2021-10-01

Période

31.50 CHF

Montant

Bloc-notes

Déplacement Lausanne - Genève Aéroport - Vol AGP

# Moteur de calcul

[MYPRIVATE]

Parameter	Description	Value
P01	Onglet [Bulletin de salaire]	Bulletin
P02	Onglet [Décompte des heures]	Décompte heures
P03	Onglet [Frais]	Frais
P04	Onglet [Règlement]	Règlement
P05	Onglet [Variables]	Variables
P06	Date document	DOCUMENT_DATE
P07	Date paiement	PAYMENT_DATE
P08	Numéro du compte	ACCOUNT_NUMBER
P09	Identifiant de la banque	BANK_IDENTIFIER

[Variables]

Variable	Description	Value
1	DEBUT_PERIODE	01-Apr
2	FIN_PERIODE	30-Apr
3	PRENOM	Gina
4	NOM	Belfiore
5	ADRESSE	Rue des Orfèvres 2
6	CODE_POSTAL	1010
7	VILLE	Lausanne
8	PAYS	CH
9	EMAIL	nicky.tran@xsfall.ch
10	TELEPHONE	021 833 87 38
11	MOBILE	079 733 72 86
12	NO_SECURITE_SOCIAL	722.837.33.333
13	NO_CONTRIBUABLE_IMPOTS	828.373.998.988
14	NO_CONTRIBUABLE_SANTE	737 283 838 823
15	TOTAL_TRAVAIL	2'640.00
16	TOTAL_FRAIS	-
17	DEWISE_CONTRAT	CHF
18	ACCOUNT_NUMBER	CH6518929919723772608
19	BANK_IDENTIFIER	BCVLCH2LXXX

[Décompte des heures]

Description	Montant	Quantité	Unité
Travail Régulier [TR]	2'400.00	1.00	Travail Régulier [TR]
Travail supplémentaire [TS]	240.00	6.00	Travail supplémentaire [TS]

[Frais]	Montant
	276.55

[Bulletin de salaire]

BULLETIN DE SALAIRE			
Employeur		Employé	
Paul & Charlotte Gosselin		Gina Belfiore	
Avenue des Boveresses 42		Rue des Orfèvres 2	
2000 Neuchâtel		1010 Lausanne	
<b>UNIQUEMENT A FINS ILLUSTRATIFS</b>			
PERIODE	April 2022		
<b>Salaire brut</b>			
Heures régulières	2'640.00		2'640.00
Vacances	8.3300%		219.91
			<b>2'859.91</b>
<b>Charges sociales</b>			
AVS	5.2750%	2'859.91	150.86
AC	1.1000%	2'859.91	31.46
PC Famille	0.0600%	2'859.91	1.72
			<b>184.04</b>
<b>Frais</b>			
			276.55
<b>Total à verser</b>			<b>2'952.43</b>

[Règlement]

Category	Amount
NET_SAL	2'952.43
COT_AVS	150.86
COT_AC	31.46
COT_PC	1.72
COT_AVS_BASE	2'859.91
COT_AC_BASE	2'859.91
COT_PC_BASE	2'859.91
DOCUMENT_DATE	2022/04/30
PAYMENT_DATE	2022/04/30
MYPRIVATE	OK

Pour configurer le bulletin des salaire il faudra copier et personnaliser le le modèle Excel **[MyPrivateSalaryTemplateFR.xls]**.

Ce modèle est uniquement à titre illustratif et l'ajustement aux exigences locales est la responsabilité de l'utilisateur de MyPrivate.

Le processus consiste des étapes suivantes:

1. les onglets [MYPRIVATE], [Variables], [Décomptes des heures] et [Frais] sont remplis par MyPrivate
2. l'onglet [Bulletin de salaire] effectue les calculs nécessaires et effectue la mise en page du bulletin
3. l'onglet [Règlement] renvoie les valeurs calculées pour traitement ultérieur vers MyPrivate, comme défini dans l'onglet [Comptabilisation].

# Règlement

Doc	De	Au	TR	TS	TN	CP	CN	MC	ML	XT	Sal	Frs	Tot
***	01.04.2022	30.06.2022	780								780		780 CHF
***	01.04.2022	30.06.2022									0		
***	01.01.2022	31.03.2022	1'125								1'125		
***	01.01.2022	31.03.2022									0		
***	01.10.2021	31.12.2021	1'860		120					150	2'130		
***	01.10.2021	31.12.2021									0		0 CHF
***	01.07.2021	30.09.2021	810	80							890	152	1'042 CHF
***	01.07.2021	30.09.2021									0		0 CHF
			4'575	80	120					150	4'925	268	5'193

L'écran de décompte répertorie par période le salaire total à payer par type de travail, ainsi que le salaire total, les dépenses et le total général.

Pour chaque période, les cinq options suivantes sont proposées:

- Visualiser le calcul du salaire
- Visualiser le bulletin de salaire
- Comptabiliser le bulletin de salaire
- Envoyer le bulletin de salaire
- Annuler le bulletin de salaire

1

aperçu du calcul

Remplit le modèle avec les données de la période et ouvre le fichier Excel. Aucun autre traitement n'a lieu. Utile pour visualiser/valider les calculs.

2

aperçu du bulletin

Identique au 1, mais ouvre le bulletin de salaire au format PDF au lieu du fichier Excel détaillé. Utile pour valider le bulletin tel qu'il sera envoyé à l'employé.

3

comptabilisation du bulletin

Identique au 2, mais joint le bulletin de salaire dans MyPrivate en tant que document au lieu d'ouvrir le PDF. Enregistre également le salaire à payer, les impôts et les charges sociales.

4

envoi du bulletin

Envoi du bulletin de salaire à l'employé par Outlook et marquage du bulletin comme "envoyé".

5

annulation du bulletin

En cas d'erreur, le bulletin de salaire peut être rétracté. Si le paiement correspondant m'a pas encore été effectué, il sera également rétracté.

# Personnel

MyPrivate Family Office [Build 60200]

**PERSONAL DATA**

**Detail**

Gina  
First name

Rue des Orfèvres 2  
Address

CH 1010 Lausanne  
Country Postal code City

079 733 72 86  
Mobile phone

nicky.tran@xs4all.ch  
eMail

Salary payment  
Mail header

Dear Mrs. Belfiore,  
Attached is your salary statement for the month. Please take a moment to validate the contents and contact me if needed.  
Best regards,  
Mail body

**Finance**

ISO 20022 - Switzerland  
Account configuration

CH6518929919723772608  
Account number

Monthly  
Settlement

01.02.2020  
Starting on

CHF  
Currency

Month(s)  
Billing unit

737 283 838 823  
Health insurance id

722.837.33.333  
Social security id

828.373.998.988  
Taxpayer id

C:\Users\henkd\AppData\Local\MyPrivate Family Office\MyPrivateSalar  
Payment slip template

**Image**



**Personnel** Aa aA

- Position
- Documents
- Cashflow
- Timecards
- Expenses
- Bonus
- Settlement
- Salaries
- Social charges
- Feedback
- Personal
- Posting
- Rate card
- Insurance
- Onboarding
- Notepad

**Compte bancaire à utiliser pour le paiement du salaire**

**Unité de facturation par défaut ; peut être ajustée manuellement**

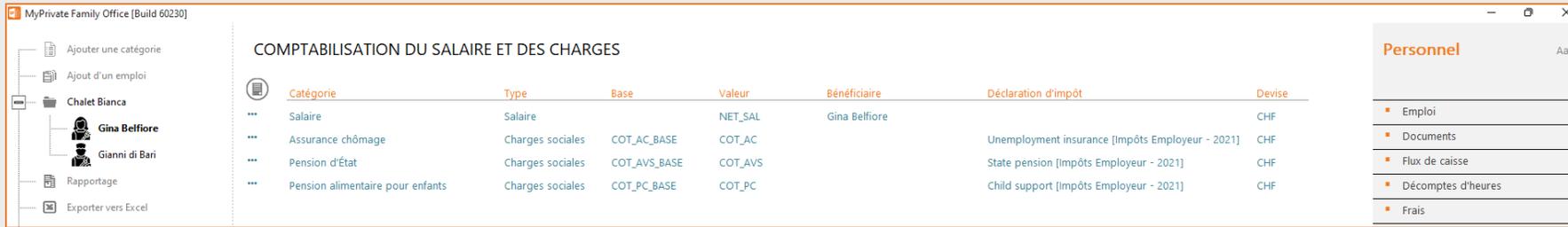
**Modèle de bulletin de versement à utiliser pour le processus de règlement**

**eMail, objet et corps utilisés pour envoyer le bulletin de versement**



L'onglet Personnel doit être configuré avant l'enregistrement des cartes de pointage, des primes et des dépenses, ainsi que le processus de règlement.

# Comptabilisation des impôts et salaires



COMPTABILISATION DU SALAIRE ET DES CHARGES

Catégorie	Type	Base	Valeur	Bénéficiaire	Déclaration d'impôt	Devise
Salaires	Salaires	NET_SAL	NET_SAL	Gina Belfiore		CHF
Assurance chômage	Charges sociales	COT_AC_BASE	COT_AC		Unemployment insurance [Impôts Employeur - 2021]	CHF
Pension d'État	Charges sociales	COT_AVS_BASE	COT_AVS		State pension [Impôts Employeur - 2021]	CHF
Pension alimentaire pour enfants	Charges sociales	COT_PC_BASE	COT_PC		Child support [Impôts Employeur - 2021]	CHF



COMPTABILISATION DU SALAIRE ET DES CHARGES

Catégorie de règlement: Salaires

Compléter pour le type "salaires": Salaires

Compléter pour le type "charges sociales": Déclaration d'impôt

NET\_SAL 10 Compte courant [CHF]

Valeur Ligne Compte Base



COMPTABILISATION DU SALAIRE ET DES CHARGES

Catégorie de règlement: Pension alimentaire pour

Compléter pour le type "salaires": Charges sociales

Compléter pour le type "charges sociales": Child support [Impôts Employeur - 2021, CHF]

COT\_PC 4 COT\_PC\_BASE

Valeur Ligne Compte Base

Contribution employeur 1.00 Contribution employé 1.00

Les enregistrements de l'onglet [Comptabilisation du salaire et charges] défini comment MyPrivate va récupérer et traiter les données du modèle Excel.

Il y a 2 types d'extraction: celle des salaires et celles des charges sociales.

### Type **salaires**:

La valeur [NET\_SAL] utilisée dans cet exemple sera extraite du modèle Excel, et un paiement correspondant sera généré depuis le compte indiqué, envers le compte de l'employé.

### Type **charges sociales**:

Les valeurs [COT\_PC] et [COT\_PC\_BASE] utilisées dans cet exemple seront extraites du modèle Excel, et mettrons à jour les impôts à payer.

### Notes importantes:

- Le ratio de contribution employé/employeur doit être défini obligatoirement
- cette sélection est relative à l'année en cours et devra être mise à jour chaque année.

# Analytique - Personnel

MyPrivate Family Office [Build 60230]

MyPrivate Insights

Ajouter une catégorie  
Ajout d'un emploi  
Chalet Bianca  
Gina Belfiore  
Gianni di Bari  
Rapportage  
Exporter vers Excel  
Analyses et graphiques  
Masquer l'archive

**Gina Belfiore**

Unemployment insurance  
State pension  
Child support

FLUX DE CAISSE PAR TYPE

Agence: 1740  
Équipement: 550

FLUX DE CAISSE PAR ANNÉE

2020: 540  
2021: 1200  
2022: 550

Analyse du personnel

Individuel (Sélectionné)  
Consolidé

**Gina Belfiore**

39'301	360	0	0
Travail Régulier [TR]	Travail supplémentaire [TS]	Travail de nuit [TN]	Congé payé [CP]
97%	1%	0%	0%
0	0	0	800
Congé non payé [CN]	Maladie de courte durée [MC]	Maladie de longue durée [ML]	Paiements supplémentaires [XT]
0%	0%	0%	100%

Personnel

- Emploi
- Documents
- Flux de caisse
- Décomptes d'heures
- Frais
- Gratifications
- Règlement
- Salaires
- Charges sociales
- Feedback
- Personnel
- Comptabilisation
- Taux salariaux
- Assurance
- Engagement
- Bloc-notes

L'aperçu du personnel peut fournir des informations sur un seul employé ou sur une vue consolidée.

Bien que le contrôle des coûts soit toujours important, chez MyPrivate nous pensons que la capacité à se conformer à la législation locale et à s'y conformer est une priorité essentielle pour la famille.

# MyPrivate Exploration - Prévoyance

## VOLUME 3



# Exploration des modules

THEME	MODULE	CONTENU
<b>Ménage</b>	Famille	Enregistrez les personnes vivant dans votre foyer et gardez la trace des parents proches. Suivez les revenus salariaux ainsi que les charges sociales, les cotisations de retraite et les impôts à la source, ainsi que les dépenses liées aux membres de votre famille.
	Santé	Surveillez de près vos dépenses médicales et votre franchise. Restez attentif aux changements de votre état de santé en surveillant les principaux indicateurs de santé et les observations au cours de l'année. Emportez votre dossier médical complet lors de vos déplacements.
	Animaux	Gardez une trace des vaccinations, des équipements, des dépenses et des événements mémorables de vos animaux de compagnie.
	Residence	Gérez plusieurs résidences, y compris l'historique détaillé des achats et des reventes. Planifiez et suivez les transformations.
	Locataires	Gérez les locataires et les revenus locatifs.
	Equipement	Gardez une vue d'ensemble de votre équipement, de la garantie et de l'historique de maintenance. Consultez les dépenses de la famille au fil des ans par type d'équipement.
	Exploitation	Créez un historique complet de l'entretien du bâtiment, des équipements et du jardin. Suivez les dépenses énergétiques, y compris le gaz, l'électricité, les granulés de bois et le mazout. Suivez les dépenses en télécommunications.
	Véhicules	Conservez les données de base des véhicules, notamment l'immatriculation, le modèle et les informations techniques. Suivez l'historique des entretiens, ainsi que la consommation, qu'elle soit électrique ou basée sur le carburant. Conservez les informations relatives à l'achat et à la revente. Suivez le leasing, le calendrier des paiements et les remboursements.
	Personnel	Embarquez et suivez le personnel grâce à un processus structuré. Utilisez les cartes de pointage et les rapports de dépenses pour générer des fiches de paie conformes aux lois et règlements locaux. Envoyez des instructions automatisées au module [Paiements]. Créez des comptes de régularisation pour les charges sociales dans le module [Impôts].
<b>Prévoyance</b>	Assurance	Conservez tous vos contrats d'assurance en un seul endroit. Documentez la couverture, les inclusions et les exclusions. Suivez les réclamations et les remboursements. Visualisez les primes projetées à payer sur un horizon de 12 mois.
	Fonds de Pension	Gérez tous les types de fonds de pension, y compris la pension d'état, la pension professionnelle et les plans de pension privés. Visualisez les revenus projetés de votre épargne-retraite à différents moments, sur la base de plusieurs scénarios de rendement.
	Succession	Assurez votre tranquillité d'esprit en passant en revue et en documentant les principaux sujets liés à votre testament, notamment les directives médicales, juridiques, financières et éducatives. Incluez des objets spécifiques dans votre foyer avec vos souhaits.
	Juridique	Documentez les affaires civiles, juridiques et pénales, ainsi que les événements connexes, les compensations, les parties prenantes et les événements à venir ou passés.
	Développement	Maintenez une vue à jour de l'éducation et des réalisations. Documentez le caractère, les comportements et les valeurs familiales. Suivez les coûts liés aux séances de formation, aux séminaires, aux abonnements et au matériel.
	Ecologie	Calculez l'empreinte de CO2 de votre famille. Découvrez des actions remarquablement simples pour réduire vos émissions. Pour ceux qui veulent aller plus loin, compensez le reste de vos émissions et devenez neutre en carbone.
<b>Finances</b>	Comptes	Conservez une vue à jour de tous vos comptes et des liquidités disponibles. Visualisez les mouvements de comptes et recevez des alertes en cas de lacunes dans l'analyse des dépenses.
	Paiements	Le moyen le plus efficace d'enregistrer toutes vos dépenses, de les affecter aux bonnes catégories, d'enregistrer électroniquement les documents, les tickets et les factures. Envoyez des instructions de paiement électronique à votre banque. Rapprochez tous les types de dépenses de manière simple et précise.
	Etats financiers	Obtenez une vue actualisée des revenus et des dépenses, du bilan ainsi que des principaux ratios financiers du ménage. Saisissez les ajustements de fin d'année si nécessaire. Pour une vision à plus long terme, visualisez l'évolution de votre patrimoine nette.
	Budget	Établissez un budget trimestriel basé sur les dépenses de l'année dernière. Évaluez l'impact du budget sur les liquidités de la famille et prévoyez l'évolution de la valeur nette. Comparez les dépenses réelles au budget et voyez combien il vous reste à dépenser.
	Impôts	Définissez des grilles multiples par juridiction fiscale et par devise. Maintenez des estimations à jour des taxes dues. Suivez les paiements et les retenues d'impôt. Analysez votre performance fiscale sur plusieurs années.
	Hypothèques	Suivez des hypothèques multiples par résidence et les remboursements
	Financement	Bien qu'il convienne au suivi du crédit commercial, ce module a été principalement conçu pour suivre au fil des ans les dons et le soutien financier aux membres de la famille afin de garantir un traitement transparent et équitable.
	Portefeuille	Gérez plusieurs portefeuilles dans différentes devises. Gérez les actions, les obligations, les fonds et les matières. Téléchargez les prix des sactions et des devises. Analysez la rentabilité par titre, marché, notation, secteur et marché. Gérez les ordres à cours limité.
<b>Loisirs</b>	Voyages	Planifiez vos voyages, y compris l'itinéraire, les vols et les informations budgétaires en utilisant des listes de contrôle complètes. Générez un document PDF complet à emporter avec vous pendant vos vacances, avec les réservations et autres informations.
	Objets de valeur	Outre l'intérêt que vous portez à vos loisirs, prévenez les conflits avec le fisc, les compagnies d'assurance et votre chère famille en tenant à jour une taxonomie et une évaluation précises de vos objets. En vue d'une succession, documentez vos préférences et vos souhaits.
	Sport	Gardez une trace de vos activités sportives, de vos événements, de vos résultats ainsi que de vos dépenses ou investissements en équipements.
	Loisirs	Gardez une trace de vos activités de loisirs, des événements, des résultats ainsi que des dépenses courantes ou des investissements en équipements.
	Nutrition	Créez un catalogue de vos recettes et ingrédients préférés. Créez un plan hebdomadaire de vos repas et de leur valeur calorifique. Imprimez une liste de courses consolidée pour être sûr de ne faire les courses qu'une seule fois et de cuisiner comme prévu.
	Cave	Gérez votre cave et vos vins les plus précieux. Identifiez quelles bouteilles doivent être consommées au fil des ans. Pour les investisseurs, évaluez et réévaluez la valeur de votre inventaire.
	Evènements	Budoétez, planifiez et organisez l'évènement parfait.

# Exploration du module [Assurance]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Assurance]

## 02

### Assurance

---

Gestion des polices d'assurance

## 03

### Prévision

---

Visualisation de la prévision glissante  
des primes dues

## 04

### Benchmarking

---

Du benchmarking ciblé pour que les  
courtiers restent proactifs

## 05

### Analytique

---

Aperçus analytiques des données du  
module [Assurance]

# Onglets du module [Assurance]

ONGLET	NOTES	Exploration
Assurance	Données de base du contrat avec lien vers les personnes/objets concernés	✓
Documents	Communication, Correspondence, Évaluation du sinistre, Inventaire, Modification des termes et conditions, Offre, Police d'assurance, Relevé	
Primes payees	Primes payees	
Prévisions	Prévision sur 12 mois glissants des primes d'assurance dues	
Sinistres	Sinistres avec suivi du statut	
Benchmark	Gestion des benchmarks en assurance	✓
Benchmark [G]	Analyse des benchmarks en assurance	✓
Adresses	Courtier, Service client, Service des réclamations	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

# Police d'assurance

The screenshot shows the 'MyPrivate Family Office [Build 60230]' interface. On the left is a navigation tree with categories like Health, Accidents, Villa Acacia, Chalet Bianca, Vehicles, and Liabilities. The main area is titled 'PORTEFEUILLE D'ASSURANCES' and displays a table of insurance policies. The table has columns for 'Assurance', 'Compagnie d'assurance', and 'Couverture'. The first policy is for 'Paul' with 'Agence Guettaz & Guettaz, Budet Elodie' as the insurer. The second policy is for 'Paul' with 'Medinsure, Paul Bloom' as the insurer. The table includes details such as contract numbers, start and end dates, renewal options, and franchise amounts. A sidebar on the right lists various insurance types like 'Assurance', 'Documents', 'Primes payées', etc. At the bottom left, there is a shield icon with a person silhouette.

Assurance	Compagnie d'assurance	Couverture
Paul Nom *	Agence Guettaz & Guettaz, Budet Elodie Courtier	- toutes les prestations effectuées par un médecin - les traitements hospitaliers - les médicaments - les soins préventifs (vaccinations) - la physiothérapie, si prescrite - les lunettes et les lentilles de contact jusqu'à 180 CHF/an - les aides médicales et les bandages
8956 2143 3805 2287 Numéro de contrat	Medinsure, Paul Bloom Compagnie d'assurance	Objets et risques inclus
01.06.2017 Date de début	01.06.2022 Date de fin	Personne ou objet assuré
01.06.2018 Date d'expiration initiale	01.06.2022 Date d'expiration actuelle	Paul Personne ou famille
Mensuel Périodicité	<input type="checkbox"/> Renouvellement tacite	Résidence
3 Période de résiliation (mois)	12 Période de renouvellement (mois)	Objet du ménage
1'500.00 CHF Franchise	Converti	1'500.00 Véhicule
		Assurance santé Type d'assurance

Nous recommandons généralement de s'adresser à un courtier en assurances.

En utilisant les informations des différents modules, il sera possible d'obtenir les meilleurs conseils possibles pour le choix de couverture et franchises.

Pour assurer que le courtier reste alerte à l'intérêt de famille nous vous conseillons également de faire chaque année un comparatif sur internet de un ou deux polices.

Le total de primes versées par type permet d'identifier des lacunes éventuelles dans la couverture:

- Dommages à la propriété
- Engagements juridiques
- Assurance santé
- Perte de gains à court terme
- Perte de gains à long terme
- Mort prématurée
- Couverture responsabilité excédentaire (Umbrella insurance / Etats Unis)
- Autres assurances

# Benchmarking des assurances

Pour chaque police, il est possible de créer un ou plusieurs benchmarks. S'il est initié de manière proactive par votre courtier, vous pouvez en garder la trace. Les constatations détaillées de la famille et du courtier peuvent être saisis. Enfin, un résultat qualitatif du benchmark peut être défini : positif, neutre ou négatif.

L'historique des indices de référence donne une image très précise des performances de votre (vos) courtier(s). Les primes annuelles des polices sont indiquées, ainsi que la date du dernier benchmark initié par la famille ou le courtier, et l'indicateur d'expérience. Ce rapport est essentiel pour engager dans un dialogue constructif avec votre courtier et assurer son soin de votre portefeuille.

The screenshot displays the 'Gestion des Benchmarks' and 'Historique des Benchmarks' sections of the MyPrivate Family Office software.

### Gestion des Benchmarks

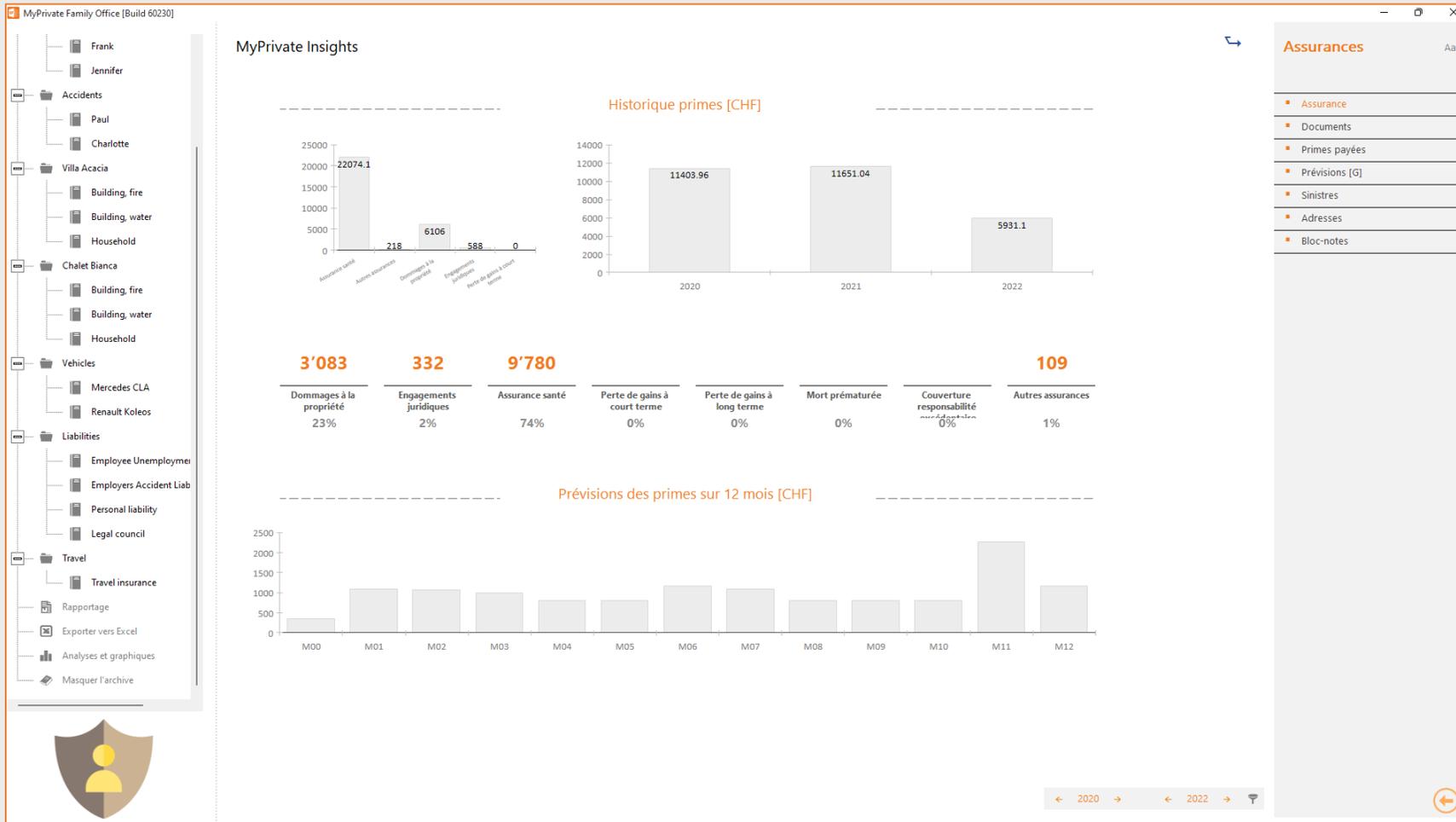
Date	Description	Année	V01	V02	V03	V04	V05	Courtier	Evaluation
03 Apr 2022	Benchmark du prêt-temps	2022	CHF	669	2'604	2'482	2'482		⊖
14 Apr 2018	Benchmark du prêt-temps	2018	CHF	654	2'406	2'477	2'477		⊖
30 Apr 2015	Benchmark du prêt-temps	2015	CHF	604	2'206	2'106	2'106		⊖

### Historique des Benchmarks

Courtier	Assureur	Assurance	par le Courtier	Evaluation	par la Famille	Evaluation	Primes	Primes
AXA, John Beldramo	AXA, John Beldramo	Employee Unemployment Insuran						CHF
AXA, John Beldramo	AXA, John Beldramo	Employers Accident Liability (Liabil						CHF
Agence Guettaz & Guettaz, Budet General Insurances S.A., Madelein	Building, fire	[Chalet Bianca]					67 CHF	67 CHF
Agence Guettaz & Guettaz, Budet General Insurances S.A., Madelein	Building, water	[Villa Acacia]					108 CHF	108 CHF
Agence Guettaz & Guettaz, Budet General Insurances S.A., Madelein	Building, fire	[Chalet Bianca]					425 CHF	425 CHF
Agence Guettaz & Guettaz, Budet General Insurances S.A., Madelein	Building, water	[Villa Acacia]					675 CHF	675 CHF
Agence Guettaz & Guettaz, Budet General Insurances S.A., Madelein	Household	[Chalet Bianca]					82 CHF	82 CHF
Agence Guettaz & Guettaz, Budet General Insurances S.A., Madelein	Household	[Villa Acacia]					102 CHF	102 CHF
Agence Guettaz & Guettaz, Budet General Insurances S.A., Madelein	Legal council	[Liabilities]					76 CHF	76 CHF
Agence Guettaz & Guettaz, Budet General Insurances S.A., Madelein	Mercedes CLA	[Vehicles]	20 Nov 2022	⊖			730 CHF	730 CHF
Agence Guettaz & Guettaz, Budet General Insurances S.A., Madelein	Personal liability	[Liabilities]					256 CHF	256 CHF
Agence Guettaz & Guettaz, Budet General Insurances S.A., Madelein	Renault Koleos	[Vehicles]			12 Jan 2022	⊖	550 CHF	550 CHF
Agence Guettaz & Guettaz, Budet General Insurances S.A., Madelein	Travel insurance	[Travel]					185 CHF	185 CHF
Agence Guettaz & Guettaz, Budet Medinsure, Paul Bloom	Charlotte	[Health]	03 Apr 2023	⊖			2'431 CHF	2'436 CHF
Agence Guettaz & Guettaz, Budet Medinsure, Paul Bloom	Frank	[Health]	03 Apr 2023	⊖			1'778 CHF	1'778 CHF
Agence Guettaz & Guettaz, Budet Medinsure, Paul Bloom	Jennifer	[Health]	03 Apr 2023	⊖			1'662 CHF	1'668 CHF
Agence Guettaz & Guettaz, Budet Medinsure, Paul Bloom	Paul	[Health]	30 Apr 2015	⊖	03 Apr 2022	⊖	2'600 CHF	2'604 CHF
Agence Guettaz & Guettaz, Budet Uno Insurances, Theodore Des Mo	Charlotte	[Accidents]					0 CHF	0 CHF
Agence Guettaz & Guettaz, Budet Uno Insurances, Theodore Des Mo	Paul	[Accidents]					0 CHF	0 CHF

# Analytique - Assurance



En haut à gauche, les primes d'assurance de par type sont affichées.

En haut à droite, l'évolution des primes au fil des ans est indiquée.

Au centre de l'écran, une prévision glissante sur 12 mois des primes (valeur et %) dues est affichée par type. Les types dont l'importance est faible ou nulle peuvent indiquer un éventuel manque de couverture.

Dans l'écran inférieur, l'échéancier des primes dues permet de mieux planifier les liquidités.

Note importante: MyPrivate utilise la dernière prime payée et la périodicité des paiements pour établir les prévisions.

# Exploration du module [Fonds de Pension]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module Caisses de pension

## 02

### Projection

---

Projection des revenus d'un fonds de pension à l'aide de divers scénarios

## 03

### Aperçus

---

Aperçu analytique des données du module Fonds de pension

# Onglets du module [Fonds de pension]

ONGLET	NOTES	Exploration
Fonds de pension	Données de base du fonds de pension (professionnel, étatique et privé)	✓
Documents	Communications, Contrats	
Adresses	Conseiller, Autorités, Service clients	
Décomptes	Suivi des décomptes de fin d'année avec bilan de clôture	
Contributions	Suivi des contributions effectués vers les fonds de pension privés depuis le module [Famille], onglet [Revenus]	
Versements	Gestion des paiements vers les fonds de pension privés	
Projection	Simulation des revenus générés par les fonds de pension	✓
Résumé	Résumé des valeurs consolidées des fonds de pension ainsi que la moyenne des augmentations mensuelles	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

# Données de base du Fonds de Pension

The screenshot displays the 'FONDS DE PENSION' section in the MyPrivate Family Office software. The interface includes a sidebar with navigation options like 'Ajout d'une caisse de pension', 'Rapportage', and 'Analyses et graphiques'. The main area shows a 'Résumé fonds de pension' for 'Rapidengineering' in CHF, with fields for 'Description', 'Titulaire du compte 1', and 'Titulaire du compte 2'. A table below provides financial details:

Dernier décompte		+ versements	
189'965.00	0.00	6'900.00	6'900.00
- employeur		- employé	
203'765.00	6'000.00	25.10.2015	25.10.2053

Additional fields include 'Retraite mensuelle estimée', 'Date d'ouverture', and 'Date de Clôture [prévue]'. A sidebar on the right lists menu items like 'Fonds de pension', 'Documents', and 'Projections'.

Le dernier solde et la date du dernier solde sont repris du décompte le plus récent (onglet [Relevé]).

Les versements effectués après la date du dernier solde sont ajoutés à la valeur totale du fonds de pension.

De même, les cotisations employeur/employé de l'onglet [Revenu] du module [Famille] effectuées après la date du dernier solde sont ajoutées à la valeur totale.

Le ratio Employeur / Employé est utilisé pour calculer la cotisation de l'employeur en fonction de la cotisation de l'employé saisie dans l'onglet [Revenus], module [Famille]. Les valeurs typiques sont 100:100 (parts égales), ou 100:200 (pour chaque unité versée par l'employé l'employeur versera le double).

Avec les rendements des fonds de pension à des niveaux historiquement bas, il devient de plus en plus important de garder une vision réaliste des flux de revenus que l'on peut espérer après la retraite.

MyPrivate prend en charge:

- **Les pensions étatiques**, où le rendement ne dépend pas des cotisations versées
- **Les pensions professionnelles**, où les cotisations proviennent principalement des cotisations des employeurs/employés
- **Les pensions privées**, où les cotisations proviennent de versements volontaires, souvent déductibles des impôts.

Pour chaque fonds de pension, **la pension mensuelle estimée devra être saisie**; elle sera utilisée pour estimer les flux de revenus consolidés après la retraite.

Cette estimation est normalement fourni par la caisse de pension, mais peut également être reprise de l'onglet [Projection]

# Projection des revenus

**MyPrivate Family Office [Build 60230]**

**Simulation du revenu projeté à la retraite**

**Données de base**

Paul  
Plus jeune titulaire de police,  
30.06.1988  
Date de naissance

# de paiements mensuels projetés: 375

# de paiements de retraites mensuelles projetés: 296

**Moyennes mensuelles au cours des 3 dernières années**

Versements	0 CHF	Converti	0
Contributions	3'143 CHF	Converti	3'143
Total moyen de paiement	3'143 CHF	Converti	3'143

**Projection mensuelle manuelle**

Montant: [ ] Converti

**MyPrivate calcule la valeur du fonds à la date de début de la retraite en utilisant les estimations de cotisations mensuelles et 6 scénarios de rendement (de 0% à 5%).**

Taux %	Capital projeté		Revenu mensuel projeté	
	CHF	CHF	CHF	CHF
0	1'382'515	1'382'515	4'671	4'671
1	1'661'519	1'661'519	6'306	6'306
2	2'016'164	2'016'164	8'492	8'492
3	2'469'349	2'469'349	11'429	11'429
4	3'051'292	3'051'292	15'394	15'394
5	3'801'935	3'801'935	20'765	20'765

**MyPrivate remonte à 3 ans et calcule les cotisations mensuelles moyennes.**

**Il est également possible de saisir une valeur manuelle. Cela s'applique généralement aux pensions étatiques**

**Fonds de pension**

- Fonds de pension
- Documents
- Adresses
- Décomptes
- Contributions
- Versements
- Projection
- Résumé
- Bloc-notes

Les contributions projetées sont estimées jusqu'à la date de retraite. Le nombre de décaissements projetés est estimé à partir de la date de retraite jusqu'à l'âge de 90 ans.

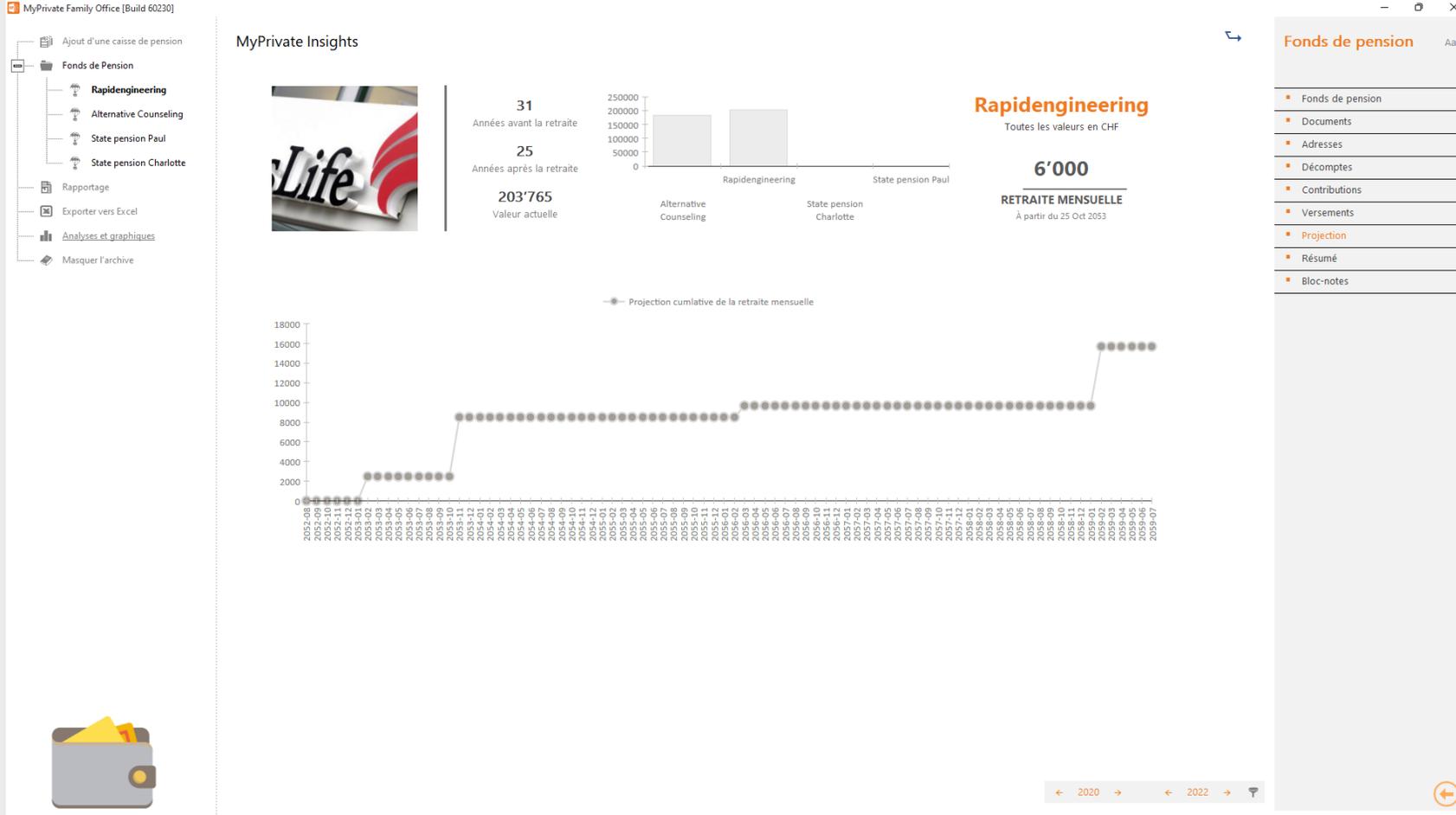
MyPrivate calcule la valeur du fonds à la date de début de la retraite en utilisant les estimations de cotisations mensuelles et 6 scénarios de rendement (de 0% à 5%).

MyPrivate remonte à 3 ans et calcule les cotisations mensuelles moyennes.

Il est également possible de saisir une valeur manuelle. Cela s'applique généralement aux pensions étatiques



# Analytique - Fonds de Pension



La partie supérieure gauche de l'écran affiche des informations récapitulatives pour un seul fonds de pension :

- Nombre d'années de cotisations prévues
- Nombre d'années de retraite en utilisant une espérance de vie de 90 ans

Le graphique linéaire en bas projette les revenus de pension prévus. On peut observer que les différents retraites entrent en vigueur à des dates différentes.

# Exploration du module [Succession]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Succession]

## 02

### Principe

---

Préparation des éléments clés par rapport à la succession

## 03

### Propriété des actifs

---

Registre de la propriété des actifs par conjoint

## 04

### Analytique

---

Aperçu analytique des données du module [Succession]

# Onglets du module [Succession]

ONGLET	NOTES	Exploration
Succession	Données de base de la succession, avec lieu et dernière version du testament	
Documents	Testament, Correspondance	
Adresses	Conseiller, Notaire, Agent, Procureur, Physicien, Gardien, Exécuteur	
Considérations	Gestion des considerations générales	✓
Santé	Directives de santé, procureur et pouvoirs	
Finance et legal	Directives financières/légales, procureur et pouvoirs	
Exécuteur	Exécuteur et instructions	
Tuteur personnel	Tuteur personnel pour les enfants, et souhaits	
Tuteur des biens	Tuteur des biens, et souhaits	
Propriété des actifs	Propriété des actifs par conjoint et protocole associé	✓
Objets spécifiques	Directives pour des objets spécifiques	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

Le module MyPrivate Succession a été conçu pour initier la réflexion sur son testament sous une forme structurée.

L'importance de ce processus est bien expliquée par le magazine Forbes dans [cet excellent article](#).

Une bonne façon d'aborder le processus de succession sera la suivante :

1. **Saisissez les considérations générales indiquant le consentement, les préférences et les notes**
2. **Examinez les directives** dans chaque onglet de la base de données de démo, et formulez vos propres souhaits.
3. **Assurez-vous que les objets ayant une valeur affective sont enregistrés** dans le module Équipement et marqués tels que "Objets de succession" ; **formulez ensuite dans le module Succession la directive** pour chaque objet.
4. **Examinez le registre de propriété des actifs** et établissez la propriété entre conjoints.
5. **Engagez un conseiller professionnel** pour formaliser le testament et pour combler les lacunes ou les failles.
6. **Imprimez et signez les documents**; enregistrez leur emplacement et dernière version dans MyPrivate.

# Considérations

MyPrivate Family Office (Build PRM:150025)

Gossein

- Paul
- Charlotte
- Frank
- Jennifer
- Rapportage
- Export data
- Export data & documents
- Analyses et graphiques
- Afficher l'archive

## CONSIDÉRATIONS

Doc	Description	Sujet	Décision	Consentement	Considération	Exclure
...	Santé	Décisions en matière	Consentir ou refuser des traitements médicaux, des interventions c	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Santé	Placement en établiss	Choisir une maison de repos, une résidence assistée, des soins à c	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Santé	Gestion de la douleur	Plaider en faveur du soulagement de la douleur et des soins palliat	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Santé	Traitement psychiatriq	Consentir ou refuser des soins psychiatriques, des conseils	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Santé	Don d'organes	Décider des dons anatomiques et des dons d'organes	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Santé	Droits de visite	Autoriser ou restreindre les visiteurs	<input type="checkbox"/>	In principle I wish that anyone wishing to visit me is allowed to do :	<input type="checkbox"/>
...	Santé	Consultation des pres	Consulter des médecins, des spécialistes	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Santé	Soins de fin de vie	Décider du maintien en vie, des soins palliatifs, de l'ordre de ne pa	<input checked="" type="checkbox"/>	I want the doctors to take this decision with the understanding that	<input type="checkbox"/>
...	Santé	Situations d'urgence	Prendre des décisions médicales urgentes en cas d'urgence	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Santé	Soins personnels	Prendre des décisions concernant les activités de la vie quotidien	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Santé	Directives complémen	Directives complémentaires	<input type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>
...	Finance et juridique	Procurator pour les f	Désigner une personne de confiance pour gérer les affaires financi	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Finance et juridique	Trust	Créer un trust pour gérer les actifs et les distribuer selon vos souh	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Finance et juridique	Testament	Préciser comment les actifs doivent être distribués après le décès	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Finance et juridique	Désignation des béné	Désigner les bénéficiaires de comptes tels que les plans de retraite	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Finance et juridique	Inventaire financier	Dresser une liste des actifs, des dettes et des documents financiers	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Finance et juridique	Planification fiscale	Élaborer des stratégies pour minimiser les obligations fiscales	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Finance et juridique	Planification successoi	Planifier la distribution des actifs et la gestion des droits de succes	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Finance et juridique	Directive Anticipée	Indiquer ses préférences en matière de traitement médical et de sc	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Finance et juridique	Testament de vie	Consigner les souhaits concernant les traitements de maintien en v	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Finance et juridique	Procurator durable p	Accorder le pouvoir de prendre des décisions en matière de soins	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Finance et juridique	Désignations de tutell	Désigner des tuteurs pour les personnes à charge ou la personne	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Finance et juridique	Inventaire légal	Dresser une liste des documents juridiques, tels que les actes, les t	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Finance et juridique	Directives complémen	Directives complémentaires	<input type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>
...	Exécuteur testamental	Processus d'homolog	Entamer la procédure d'homologation, déposer le testament aupri	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Exécuteur testamental	Inventaire des actifs	Dresser une liste de tous les actifs, y compris les biens immobiliers	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Exécuteur testamental	Inventaire des biens	Obtenir des évaluations pour les biens immobiliers et les biens per	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Exécuteur testamental	Paiement des dettes	Régler les dettes en cours, y compris les factures médicales, les ca	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Exécuteur testamental	Obligations fiscales	Déposer la dernière déclaration d'impôt sur le revenu et, le cas écl	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Exécuteur testamental	Distribution des actifs	Distribuer les biens aux bénéficiaires conformément au testament c	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Exécuteur testamental	Entretien des biens	Veiller à ce que les biens soient conservés pendant la procédure d	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Exécuteur testamental	Traitement des réclan	Traiter les réclamations des créanciers ou d'autres personnes à l'e	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Exécuteur testamental	Tenue de registres	Tenir des registres détaillés de toutes les transactions et communic	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Exécuteur testamental	Communiquer avec le	Informer régulièrement les bénéficiaires de l'état d'avancement de	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Exécuteur testamental	Clôture de la successi	Finaliser toutes les questions, obtenir l'approbation du tribunal poi	<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
...	Exécuteur testamental	Directives complémen	Directives complémentaires	<input type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>

Succession

- Succession
- Documents
- Adresses [G]
- Considérations
- Santé
- Finance et juridique
- Exécuteur testamentaire
- Garde des enfants
- Tuteur aux biens
- Propriété des actifs [G]
- Objets spécifiques [G]
- Bloc-notes

Pour chaque considération, procédez comme suit :

- Déterminez si vous êtes d'accord avec le sujet
- Fournir un commentaire court si nécessaire
- Fournir un commentaire détaillé si nécessaire
- Déterminez si vous souhaitez exclure le sujet de tout traitement ultérieur.



Dans les onglets suivants, utilisez l'icône ChatGPT pour générer des descriptions pour chaque directive, ou saisissez les directives manuellement.

# Propriété des actifs

PROPRIÉTÉ DES ACTIFS PAR CONJOINT

Doc	Année	Catégorie	Description	Description	Évaluation	Paul	Charlotte	Paul	Charlotte	Bloc-notes
...	2023	Fonds de pensions	Rapidengineering		210,700	100	0	210,700	0	
...	2023	Fonds de pensions	Alternative Counseling		183,500	0	100	0	183,500	
...	2023	Résidences	Home		1,450,000	50	50	725,000	725,000	
...	2023	Résidences	Chalet Bianca		1,100,000	50	50	550,000	550,000	
...	2023	Résidences	Main building		1,900,000	50	50	950,000	950,000	
...	2023	Transformations	Home		8,800	50	50	4,400	4,400	
...	2023	Véhicules	Skoda Kodiak		24,000	100	0	24,000	0	
...	2023	Véhicules	Skoda Kamiq		38,500	50	50	19,250	19,250	
...	2023	Véhicules	Skoda Eniaq		54,200	0	100	0	54,200	
...	2023	Objets de valeur	Chalet Bianca		62,000	50	50	31,000	31,000	
...	2023	Objets de valeur	Chalet Bianca		4,500	0	100	0	4,500	
...	2023	Objets de valeur	Chalet Bianca		2,800	50	50	1,400	1,400	
...	2023	Objets de valeur	Chalet Bianca		4,500	0	100	0	4,500	
...	2023	Objets de valeur	Chalet Bianca		34,000	50	50	17,000	17,000	
...	2023	Objets de valeur	Chalet Bianca		4,800	100	0	4,800	0	
...	2023	Objets de valeur	Chalet Bianca		3,500	0	100	0	3,500	
...	2023	Objets de valeur	Chalet Bianca		3,900	0	100	0	3,900	
...	2023	Objets de valeur	Chalet Bianca		7,500	50	50	3,750	3,750	
...	2023	Objets de valeur	Chalet Bianca		43,000	50	50	21,500	21,500	
...	2023	Objets de valeur	Chalet Bianca		260,000	0	100	0	260,000	
...	2023	Objets de valeur	Chalet Bianca		1,600					
...	2023	Objets de valeur	Chalet Bianca		6,500	50	50	3,250	3,250	
...	2023	Objets de valeur	Chalet Bianca		20,000	0	100	0	20,000	
...	2023	Objets de valeur	Chalet Bianca		4,000	100	0	4,000	0	
...	2023	Objets de valeur	Chalet Bianca		4,500	100	0	4,500	0	
...	2023	Objets de valeur	Chalet Bianca		1,300					
...	2023	Objets de valeur	Chalet Bianca		7,500	100	0	7,500	0	
...	2023	Ménage	Home		800					
...	2023	Ménage	Home		10,000	100	0	10,000	0	
...	2023	Ménage	Home		600					
...	2023	Ménage	Home		2,100	50	50	1,050	1,050	
					<b>5,006,200</b>			<b>2,352,200</b>	<b>2,643,800</b>	

Succession

- Succession
- Documents
- Adresses [G]
- Santé
- Finance et juridique
- Exécuteur testamentaire
- Garde des enfants
- Tuteur aux biens
- Propriété des actifs [G]**
- Objets spécifiques [G]
- Bloc-notes

Succession

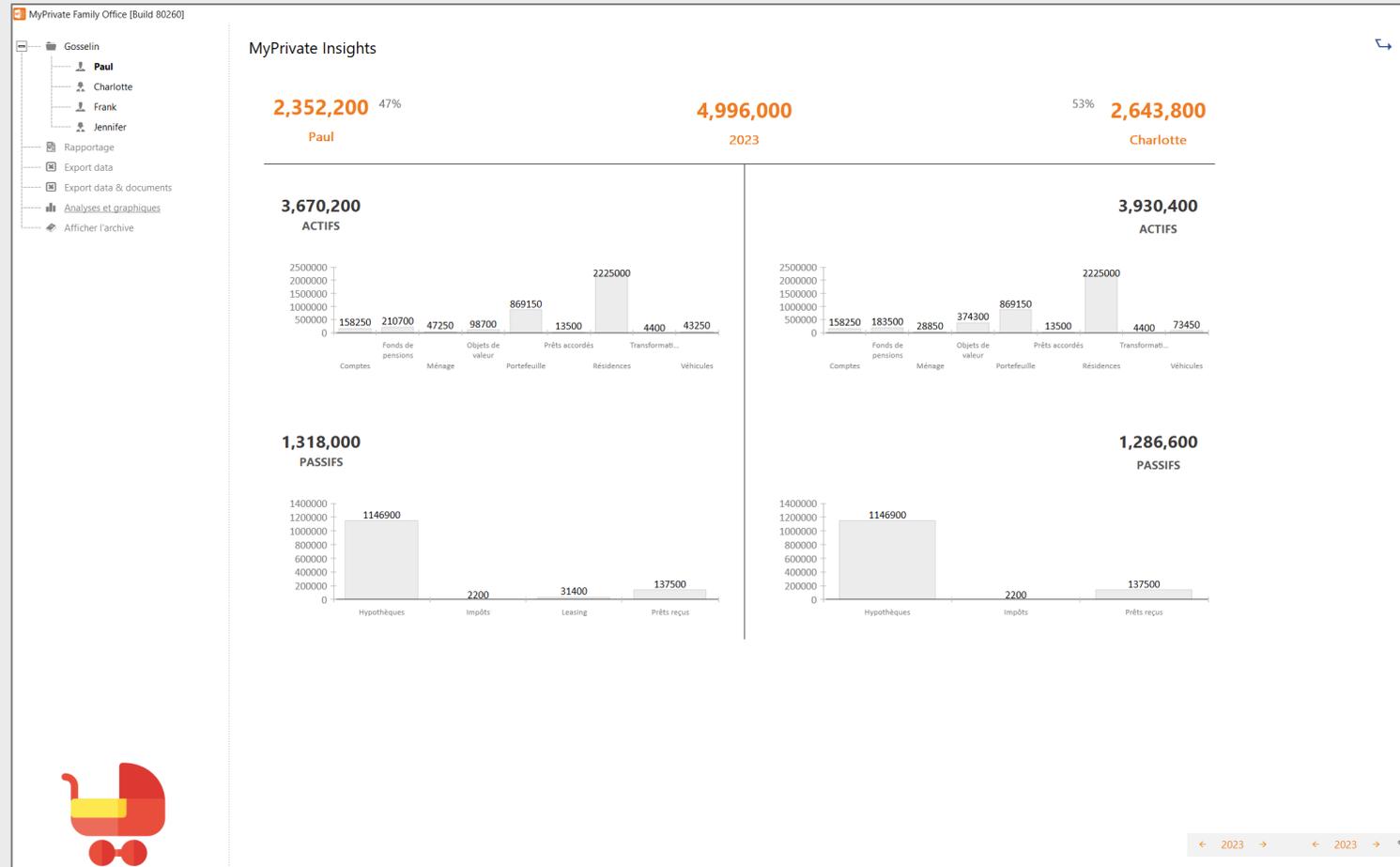
Asset inventory

Doc	Year	Category	Description	Description	Valuation	Paul	Charlotte	Paul	Charlotte
2023	2023	Accounts	Current account		28,900	50	50	14,150	14,150
2023	2023	Accounts	Futura rental		288,200	50	50	144,100	144,100
2023	2023	Financing granted	Jama		27,000	50	50	13,500	13,500
2023	2023	Financing received	Ludovic		-275,000	50	50	-137,500	-137,500
2023	2023	Household	Home	HP Spectre X2 (Frank)	1,300				
2023	2023	Household	Home	Cabinet ancien ebénisterie	6,500	50	50	3,250	3,250
2023	2023	Household	Home	iPhone 14 Noir (Paul)	500				
2023	2023	Household	Home	Montre Eltra Ultra-Thin Roman Dal Stainless Steel and Alligator Watch	2,500	50	50	1,250	1,250
2023	2023	Household	Home	Boudha	1,400				
2023	2023	Household	Home	Tapis Zongler	1,800				
2023	2023	Household	Home	Clubs de golf	3,800	100	0	3,800	0
2023	2023	Household	Home	Système musical Tivoli Audio	1,000				
2023	2023	Household	Home	Tondeuse à gazon Hitachi ML 190 EB	800				
2023	2023	Household	Home	Google Pixel 7 Pro	1,100				
2023	2023	Household	Home	Climatiseur Pompe à chaleur / Plancher 1 Nord	900				
2023	2023	Household	Home	Climatiseur Pompe à chaleur / Plancher 1 Sud	900				
2023	2023	Household	Home	Climatiseur Pompe à chaleur / Plancher 2 Nord	900				
2023	2023	Household	Home	Climatiseur Pompe à chaleur / Plancher 2 Sud	900				
2023	2023	Household	Home	Climatiseur Pompe à chaleur / sous-sol	900				
2023	2023	Household	Home	Rialto Lit double	2,300	50	50	1,150	1,150
2023	2023	Household	Home	Trainor 47	20,000	50	50	10,000	10,000
2023	2023	Household	Home	Miele KWT 6322 UG	2,500	50	50	1,250	1,250
2023	2023	Household	Home	Ordinateur portable Microsoft Surface (Charlotte)	1,000				
2023	2023	Household	Home	Karcher G7.10	1,000				
2023	2023	Household	Home	1 action	10,000	100	0	10,000	0
2023	2023	Household	Home	Anneau Pomefatto Nudo	1,000				

Succession Page 1 of 3 6/16/2023 1:40:42 PM

MyPrivate remplira automatiquement le tableau avec tous les actifs et passifs actuels. Ensuite, le pourcentage de propriété du premier conjoint (le plus âgé) peut être saisi et les calculs sont effectués par la suite. Des commentaires peuvent être introduits si nécessaire. Une fois terminé, le rapport peut être imprimé et signé par les deux conjoints pour accord.

# Analytique – Succession



L'analytique montre la répartition des actifs et passifs pour chaque conjoint. Les catégories incluses dans l'analyse sont les suivantes:

- Fonds de pensions
- Résidences
- Transformations
- Véhicules
- Objets de valeur
- Ménage
- Prêts accordés
- Portefeuille
- Comptes
- Hypothèques
- Leasing
- Impôts
- Prêts reçus

# Exploration du module [Juridique]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Juridique]

## 02

### Processus

---

Flux de travail illustratif

## 03

### Dossier juridique

---

Données de base du dossier

## 04

### Enoncé des faits

---

Déroulement des événement avec fils  
des discussions

## 05

### Avis de droit

---

Avis de droit clairs et/ou motivés

## 06

### Remèdes

---

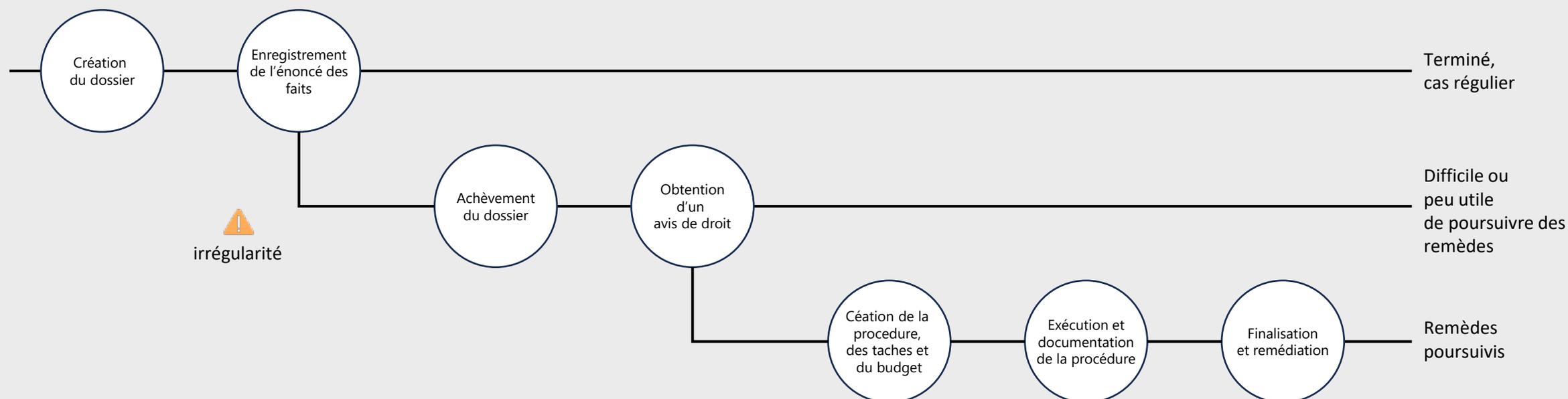
Remèdes légaux/équitable

# Onglets du module [Juridique]

ONGLET	NOTES	Exploration
Dossier	Données de base du dossier juridique	✓
Enoncé des faits	Déroulement des événement avec fils des discussions	✓
Avis de droit	Avis de droit clairs et/ou motivés	✓
Remèdes	Remèdes légaux/équitables	✓
Procédure	Etapas de la procédure	✓
Tâches	Tâches à effectuer	
Parties prenantes	Personnes et parties impliquées dans l'affaire	
Adresses	Notaires, Avocats, Autorités	
Budget	Budget	
Cashflow	Réclamation accordée, Réclamation à payer, Frais de justice, Honoraires, Amende, Timbres et droits, Voyage	
Documents	Actes civils, Documents judiciaires, Pouvoirs des avocats, Documentation, Actes notariés	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	
Propriété des actifs	Propriété des actifs par conjoint et protocole associé [documentation dans le module [Succession]	

# Processus

Au cours d'une vie, une famille peut être confrontée à une multitude d'affaires civiles, administratives et pénales. Chez MyPrivate, nous considérons qu'il est de bonne pratique de commencer tôt à documenter toutes les transactions juridiques et contractuelles, qu'il y ait ou non un désaccord ou un conflit. Un processus de travail illustratif est présenté ci-dessous.



# Données de base du dossier juridique

MyPrivate Family Office [Build 80290]

Ajouter une catégorie  
Ajout d'un dossier  
Entreprises privées  
Crans Montana  
Rapportage  
Export data  
Export data & documents  
Afficher l'archive

## GESTION DES DOSSIERS

Nom du dossier	Résumé	Image
<b>Crans Montana</b> Nom du dossier *	Nomination de FA Immobilier pour la vente de notre chalet à Crans Montana.	
<b>Civil</b> Type		
<input checked="" type="checkbox"/> Plaignant <input type="checkbox"/> Défendant		
20 Mar 2019 Date d'ouverture	16 Jul 2019 Date de clôture	







### Juridique

- Dossier
- Énoncé des faits
- Avis de droit
- Remèdes
- Procédures
- Tâches
- Parties prenantes
- Adresses [G]
- Budget
- Flux de caisse
- Documents
- Bloc-notes

# Énoncé des fait par date / par fil

MyPrivate Family Office [Build 80290]

Ajouter une catégorie  
Ajout d'un dossier  
Entreprises privées  
Crans Montana  
Rapportage  
Export data  
Export data & documents  
Afficher l'archive

## ÉNONCÉ DES FAITS

Tri par date

Doc	Description	Date
...	[Phone call, incoming] Call from Mrs. Poison from FASH to offer her services	20 Mar 2019 18:00
...	> [Gathering] Presentation of FASH at our premises, review of the property	29 Mar 2019 13:00
...	> [eMail, incoming] Proposal for an exclusive agreement to sell the property with automatic renewal	30 Mar 2019 0:00
...	> [Written agreement] Sign-off and return	31 Mar 2019 0:00
...	> [Written agreement] Signed extension for an additional 3 months	30 Jun 2019 0:00
...	[Visit] Appartment visit by Mr. Delgado	03 Apr 2019 0:00
...	[Visit] Visit by Mrs. Schopfer	08 Apr 2019 0:00
...	[Visit] Visit by Mr. Anderson	12 Apr 2019 0:00
...	[Visit] Visit by Mr. Di Battisti	19 Apr 2019 0:00
...	[Phone call, incoming] Call from the agency delivering undue pressure to accept a low bid from Mr. Battisti	14 Jul 2019 0:00
...	> [eMail, outgoing] Termination of the agreement	15 Jul 2019 0:00
...	> [eMail, incoming] Acknowledgement of receipt	16 Jul 2019 0:00
...	> [Event] Return of the keys	31 Aug 2019 0:00
...	[eMail, incoming] List of prospects and agencies to whom the property was presented during the contractual period	01 Sep 2019 0:00

Juridique Aa aA

- Dossier
- Énoncé des faits
- Avis de droit
- Remèdes
- Procédures
- Tâches
- Parties prenantes
- Adresses [G]
- Budget
- Flux de caisse
- Documents
- Bloc-notes

q



# Avis de droits et remèdes

MyPrivate Family Office [Build 80290]

- Ajouter une catégorie
- Ajout d'un dossier
- Entreprises privées
  - Crans Montana
- Rapportage
- Export data
- Export data & documents
- Afficher l'archive

## AVIS DE DROIT

**Avis de droit**

03 Oct 2019

Date

Motivé

Type

Summary of five key facts that would make it highly unlikely that the other agencies can be considered "clients"

Description

**Bloc-notes**

A real estate brokerage agreement is a contract between a real estate broker and a client, which outlines the terms and conditions of the relationship between the two parties<sup>1</sup>. The agreement typically includes details such as the scope of services to be provided, the commission rate, and the duration of the agreement<sup>1</sup>. In general, brokerage agreements are designed to protect both parties involved in a real estate transaction. For example, the agreement may specify that the broker is entitled to a commission only if they are able to successfully sell the property<sup>1</sup>. Additionally, the agreement may include provisions that protect the client's interests, such as requiring the broker to disclose any conflicts of interest or other relevant information<sup>1</sup>. It is important to note that real estate brokerage agreements are governed by state law, and the specific requirements for these agreements may vary depending on where you live<sup>1</sup>. Therefore, it is important to consult with an attorney who is familiar with your state's laws before entering into any real estate brokerage agreement. (1) Real Estate Brokerage Agreements | LoanMatch <https://www.loanmatch.com/blog/real-estate-brokerage-agreements/>

**Juridique**

- Dossier
- Énoncé des faits
- Avis de droit
- Remèdes
- Procédures
- Tâches

MyPrivate Family Office [Build 80290]

- Ajouter une catégorie
- Ajout d'un dossier
- Entreprises privées
  - Crans Montana
- Rapportage
- Export data
- Export data & documents
- Afficher l'archive

## REMÈDES LÉGAUX ET ÉQUITABLES

**Remède légal**

Remède légal

Montant

Converti

**Remède équitable**

Demande envers l'agence de cesser d'interférer avec la vente par l'intermédiaire de notre nouvelle agence et de reconnaître qu'aucune commission n'est due à moins que la vente ne soit effectuée auprès d'un prospect existant sur la liste.

Remède équitable

**Juridique**

- Dossier
- Énoncé des faits
- Avis de droit
- Remèdes
- Procédures
- Tâches
- Parties prenantes
- Adresses [G]
- Budget
- Flux de caisse
- Documents
- Bloc-notes

# Suivi de la procédure

MyPrivate Family Office [Build 80290]

Ajouter une catégorie  
Ajout d'un dossier  
Entreprises privées  
Crans Montana  
Rapportage  
Export data  
Export data & documents  
Afficher l'archive

## SUIVI DES PROCÉDURES

Doc	Étape	Date	Heure	Type	Description
...	10	05 Sep 2019		Constatation des faits	Inventaire des contrats signés, échanges de courriels
...	20	01 Oct 2019		Avis juridique	Avis motivé de Laywer Bennet
...	30	20 Sep 2019	15:00	Communication	Demande de remédiation à l'agence
...	40			Dépôt de plainte	En attente
...	50			Verdict	En attente
...	60			Règlement	En attente

Juridique Aa aA

- Dossier
- Énoncé des faits
- Avis de droit
- Remèdes
- Procédures
- Tâches
- Parties prenantes
- Adresses [G]
- Budget
- Flux de caisse
- Documents
- Bloc-notes

🔍

🏠

# Exploration du module [Développement]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Développement]

## 02

### Personnalité

---

Suivi du profil Myers-Briggs

## 03

### Bien-être

---

Évaluation des tennets de Bill Hettler et suivi des objectifs

## 04

### Compétences

---

Gestion des compétences de Lominger

## 05

### Valeurs familiales

---

Classement des valeurs terminales et instrumentales de Rokeach

## 06

### Philantropie

---

Définition des objectifs et gestion des dons, investissements sociaux, subventions, fiducies et fondations

## 07

### Analytique

---

Analytique du module [Développement]

# Onglets du module [Développement]

ONGLET	NOTES	Exploration
Personnalité	Suivi du profil Myers-Briggs	✓
Documents	Evaluations	
Cashflow	Coaching, Evaluations, Examens, Licences, Matériel, Séminaires, Formation	
Wellness	Evaluation des tennets de bien-être de Bill Hettler	✓
Compétences	Suivi des compétences de Lominger	
Valeurs terminals	Evaluation des valeurs terminales de Rokeach	✓
Valeurs instrumentals	Evaluation des valeurs instrumentales de Rokeach	✓
Valeurs de la famille	Identification des valeurs communes de la famille	✓
Philantropie	Définition des objectifs et gestion des dons, investissements sociaux, subventions, fiducies et fondations	✓
Education	Suivi de l'éducation et certifications	
Emploi	Suivi des emplois, contrats et évaluations	
Réalisations	Suivi des réalisations professionnelles et des livrables	
Adresses	Coachs, références, instituts	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

# Profil Myers-Briggs

MyPrivate Family Office [Build 60231]

**PROFIL MYERS-BRIGGS**

**Profil Myers-Briggs**

Nom: Paul  
Informations: <https://www.16personalities.com/fr>  
Lien vers le test

Type de personnalité: INTJ - Architecte  
Informations: <https://www.16personalities.com/fr/la-personnalite-intj>  
Lien vers la personnalité

Description: Penseurs imaginatifs et stratégiques, avec un plan pour tout.

Bloc-notes

Image et Avatar

Image

Avatar

**Talent**

- Personnalité
- Documents
- Flux de caisse
- Bien-être
- Compétences
- Valeurs terminales
- Valeurs instrumentales
- Valeurs de la famille [G]
- Formation
- Emploi
- Réalisations
- Adresses [G]
- Bloc-notes

**Les analystes**

- Architecte (INTJ + INTJ)
- Logicien (INTJ + INTJ)
- Commandant (INTJ + INTJ)
- Innovateur (INTJ + INTJ)

**Les diplomates**

- Avocat (INTJ + INTJ)
- Médiateur (INTJ + INTJ)
- Protagoniste (INTJ + INTJ)
- Inspirateur (INTJ + INTJ)

**Les sentinelles**

- Logisticien (INTJ + INTJ)
- Défenseur (INTJ + INTJ)
- Directeur (INTJ + INTJ)
- Consultant (INTJ + INTJ)

**Les explorateurs**

- Voyageur (INTJ + INTJ)
- Adaptateur (INTJ + INTJ)
- Entrepreneur (INTJ + INTJ)
- Artisan (INTJ + INTJ)

[Source: [Wikipedia](https://fr.wikipedia.org/wiki/Myers-Briggs_Type_Indicator)] Le Myers-Briggs Type Indicator (MBTI) est un questionnaire d'auto-évaluation introspectif indiquant les préférences psychologiques différentes dans la façon dont les gens perçoivent le monde et prennent des décisions. Le test tente d'attribuer quatre catégories : introversion ou extraversion, sens ou intuition, pensée ou sentiment, jugement ou perception. Une lettre de chaque catégorie est prise pour produire un résultat à quatre lettres, comme "INFJ" ou "ENFP".

Nous recommandons aux membres de la famille de passer ce test - à notre avis, il donne un bon aperçu de la personnalité de chacun - non pas dans le but de changer, mais pour mieux comprendre comment cela affecte les situations de la vie réelle, et comment traiter avec des personnes ayant des modes de pensée différents.

<https://www.16personalities.com/fr>

# Les Tennets de Bill Hetller

MyPrivate Family Office [Build 60231]

Gosselin

- Paul
- Charlotte
- Frank
- Jennifer

Rapportage

Exporter vers Excel

Analyses et graphiques

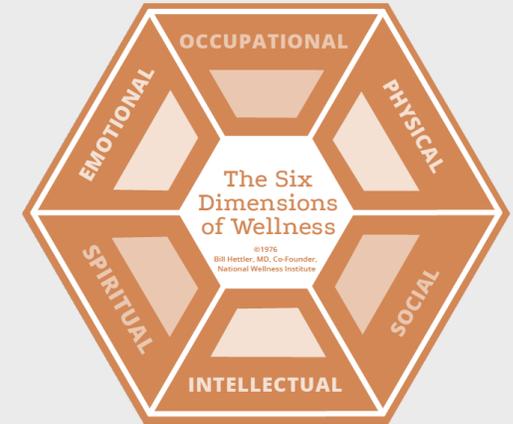
Masquer l'archive

### DIMENSIONS DE BIEN-ÊTRE DE BILL HETTLER

Description	Statut actuel	Statut cible
Professionnel	Largement accompli	Entièrement accompli
Physique	Partiellement accompli	Largement accompli
Social	Partiellement accompli	Largement accompli
Intellectuel	Entièrement accompli	Entièrement accompli
Spirituel	Partiellement accompli	Entièrement accompli
Émotif	Accomplissement très limité	Partiellement accompli

Talent

- Personnalité
- Documents
- Flux de caisse
- Bien-être
- Compétences
- Valeurs terminales
- Valeurs instrumentales



MyPrivate Family Office [Build 60231]

Gosselin

- Paul
- Charlotte
- Frank
- Jennifer

Rapportage

Exporter vers Excel

Analyses et graphiques

Masquer l'archive

### DIMENSIONS DE BIEN-ÊTRE DE BILL HETTLER

Principe

Social

Principe

Partiellement accompli

Statut actuel

Largement accompli

Statut cible

Bloc-notes

Description

Il vaut mieux contribuer au bien commun de notre communauté que de ne penser qu'à nous-mêmes.

Il est préférable de vivre en harmonie avec les autres et notre environnement plutôt que de vivre en conflit avec eux.

Talent

- Personnalité
- Documents
- Flux de caisse
- Bien-être
- Compétences
- Valeurs terminales
- Valeurs instrumentales
- Valeurs de la famille [G]
- Formation
- Emploi
- Réalisations
- Adresses [G]
- Bloc-notes

[Source : National Wellness] Le National Wellness Institute fait la promotion des six dimensions du bien-être : émotionnel, professionnel, physique, social, intellectuel et spirituel.

Chez MyPrivate, nous aimons la simplicité et la pertinence des principes, que ce soit pour l'introspection ou pour une bonne discussion avec une progéniture dans une phase d'évolution plus difficile.

Pour chacun des principes, les niveaux de réalisation actuels et souhaités peuvent être saisis, ainsi que les actions clés pour soutenir le changement.

# Les compétences de Lominger

MyPrivate Family Office (Build 60231)

COMPÉTENCES DE LOMINGER

Compétence	Groupe	Actuel	Objectif	Sélectionné
Écoute	Qualités individuelles	Élémentaire	Intermédiaire	<input checked="" type="checkbox"/>
Gestion à travers des processus et des systèmes	Compétences opérationnelles	Intermédiaire	Avancé	<input checked="" type="checkbox"/>
Constitution d'équipes efficaces	Qualités individuelles	Non évalué	Non évalué	<input type="checkbox"/>
Compassion	Qualités individuelles	Non évalué	Non évalué	<input type="checkbox"/>
Orientation client	Qualités individuelles	Non évalué	Non évalué	<input type="checkbox"/>

Talent

- Personnalité
- Documents
- Flux de caisse
- Bien-être
- Compétences

Contrairement au profil Myers-Briggs, les compétences ou comportements, peuvent être évalués et améliorés.

Microsoft a publié un excellent résumé de la roue des compétences de Lominger, qui décrit pour 6 groupes (compétences organisationnelles, courage, résultats, compétences stratégiques, compétences opérationnelles, excellence individuelle) les 39 principales compétences/comportements.

Pour chacune d'entre elles, une taxonomie décrit soigneusement le niveau de réalisation.

Dans MyPrivate, pour chaque compétence, le niveau de réalisation actuel et souhaité peut être défini. De plus, pour chacun des éléments de la taxonomie, le niveau de réalisation peut être basculé par un clic de souris : non évalué, sélectionné, en cours de développement et réalisé.

Nous vous recommandons de ne pas se concentrer sur plus d'une ou deux compétences sous-développées à la fois.

MyPrivate Family Office (Build 60231)

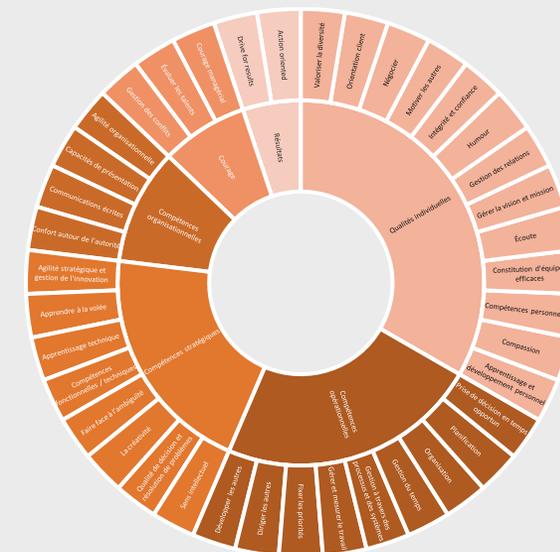
COMPÉTENCES DE LOMINGER

Gestion à travers des processus et des systèmes

Intermédiaire Niveau actuel | Avancé Niveau cible

Élémentaire	Intermédiaire	Avancé	Expert
Supervise les opérations simples.	Supervise et dirige efficacement les opérations moyennement complexes.	Conçoit des systèmes complexes qui peuvent se gérer eux-mêmes ou avec peu d'intervention.	Conçoit avec expertise des systèmes simples et complexes pour les grands groupes ou organisations.
Peut comprendre les processus nécessaires pour faire avancer les choses.	Emploie les pratiques, processus et procédures nécessaires pour faire avancer les choses.	Élabore les processus et les procédures et les communique clairement aux autres.	Anticipe les contraintes ou les trous de puits, et intègre des électrificateurs et des protections pour assurer un fonctionnement en douceur sans trop de surveillance.
Peut organiser des personnes et des activités pour des processus simples.	Peut organiser des personnes et des activités pour des processus simples et complexes.	Organise les personnes et les activités tout en séparant et en combinant les tâches dans un flux de travail efficace.	Crée des opportunités de synergie et d'intégration du flux de travail en utilisant la connaissance des types de personnes ou de groupes impliqués.
Peut suivre la mesure d'un processus ou d'un système déjà conçu.	Sait quoi et comment mesurer.	Évalue quoi et comment le mesurer, puis le mesure.	Ajuste habilement la mesure des processus et des systèmes.
	Simplifie les processus complexes.	Fait fonctionner les choses à travers les autres sans y être.	Impacte les organisations, les personnes et les résultats à distance.

Unassessed | selected | Under development | Achieved | (c) Microsoft Educational Competencies



# Les valeurs de Rokeach

**VALEURS TERMINALES DE ROKEACH**

1 Sécurité familiale (prise en charge des êtres chers)	2 Un monde de beauté (beauté de la nature et des arts)	3 Plaisir (une vie agréable et tranquille)	4 Une vie confortable (une vie prospère)	5 Bonheur (contentement)	6 Liberté (indépendance, libre choix)
7 Harmonie intérieure (liberté de conflit intérieur)	8 Une vie passionnante (une vie active stimulante)	9 Sagesse (une compréhension mature de la vie)	10 Amour mûr (intimité sexuelle et spirituelle)	11 Véritable amitié (camaraderie étroite)	12 Le respect de soi (estime de soi)
13 Reconnaissance sociale (respect, admiration)	14 Un sentiment d'accomplissement (une contribution durable)	15 Un monde en paix (libre de la guerre et des conflits)	16 Égalité (fraternité, égalité des chances pour tous)	17 Sécurité nationale (protection contre les attaques)	18 Santé (santé, la vie éternelle)

**VALEURS INSTRUMENTALES DE ROKEACH**

1 Honnête (sincère, véridique)	2 Auto-contrôle (retenue, autodiscipline)	3 Ambitieux (travaillant dur, aspirant)	4 Responsable (fiable)	5 Capable (compétent, efficace)	6 Indépendant (autonome, auto-suffisant)
7 Logique (cohérent, rationnel)	8 Intellectuel (intelligent, réfléchissant)	9 Imaginatif (audacieux, créatif)	10 Joyeux (gai)	11 Affectueux (tendre)	12 Propre (soigné, rangé)
13 Courageux (défense de vos croyances)	14 Poli (courtois, bien élevé)	15 Tolérant (ouverture d'esprit)	16 Utile (travailler pour le bien-être des autres)	17 Pardonneur (prêt à pardonner les autres)	18 Obéissant (conscientieux, respectueux)

MyPrivate Family Office (Build 60231)

**VALEURS DE LA FAMILLE**

Top 6 Terminal Values

Value	Charlotte	Frank	Jennifer	Paul
Liberté (Indépendance, libre choix)	14	10	10	12
Sécurité familiale (prise en charge des êtres chers)	7	11	11	17
Un monde de beauté (beauté de la nature et des arts)	5	14	14	16
Un sentiment d'accomplissement (une contribution durable)	13	16	16	4
Une vie confortable (une vie prospère)	2	17	17	14
Une vie passionnante (une vie active stimulante)	17	13	13	10

Top 6 Instrumental Values

Value	Charlotte	Frank	Jennifer	Paul
Ambitieux (travaillant dur, aspirant)	9	17	17	15
Capable (compétent, efficace)	10	15	15	13
Courageux (défense de vos croyances)	17	12	12	5
Honnête (sincère, véridique)	16	9	9	17
Imaginatif (audacieux, créatif)	15	8	8	9
Joyeux (gai)	5	14	14	8

Talent

- Personnalité
- Documents
- Flux de caisse
- Bien-être
- Compétences
- Valeurs terminales
- Valeurs instrumentales
- Valeurs de la famille [G]
- Formation
- Emploi
- Réalisations
- Adresses [G]
- Bloc-notes

L'analyse des valeurs de Milton Rokeach classe les valeurs terminales (les objectifs ultimes de la vie) et les valeurs instrumentales (la façon d'atteindre les objectifs) en 2 groupes de 18 valeurs chacun.

Avec MyPrivate, chaque membre de la famille peut classer l'importance de chaque valeur en glissant-déposant les cartes. Une fois que le trie est complet, MyPrivate met en évidence les 6 premières valeurs terminales et les 6 premières valeurs instrumentales de la famille.

Les valeurs dans le top 6 ayant la variation la plus faible entre les membres représentent le mieux la Famille; elles peuvent ensuite être utilisées pour développer une Mission et Vision qui corresponde le mieux à la Famille dans son ensemble.

# Philantropie

Vous pouvez définir des objectifs avec les instruments d'investissement correspondants, tels que dons, subventions, investissements sociaux, fiducies et fondations. Pour les trusts et les fondations, vous suivrez manuellement les contributions en termes d'argent, de propriété ou de tout autre actif. Pour les autres véhicules d'investissement, MyPrivate suivra automatiquement les contributions effectuées au cours de la période sélectionnée.

MyPrivate Family Office (Build 80330)

**PHILANTROPIE**

Généraliser le résumé en Excel

Objectif	Type	Description	Objectif	Archiver
Protect our environment and nature	Donation	Protéger l'avifaune locale	Birdlife	<input type="checkbox"/>
Protect our environment and nature	Donation	Récupération et protection des tortues	Centre Emys	<input type="checkbox"/>
Support underprivileged children	Donation	Éducation pour les filles afghanes	Malala Fund	<input type="checkbox"/>
Support underprivileged children	Subvention	École de musique de Vidy	Vidy Music School	<input type="checkbox"/>
Safeguard the Family's long-term wealth	Fiducie		Gosseling Trust	<input type="checkbox"/>
Protect our environment and nature	Fondation	Don d'une zone humide à des fins de conservation	Gosselin Foundation	<input type="checkbox"/>

**Développement**

- Personnalité
- Documents
- Flux de caisse
- Bien-être
- Compétences
- Valeurs terminales
- Valeurs instrumentales
- Valeurs de la famille [G]
- Philantropie [G]

**PHILANTROPIE PAR OBJECTIF 2021 | 2023**

Protect our environment and nature

Instrument	Réceptaire	Description	Date	Montant
Donation	Birdlife	Protéger l'avifaune	15-Jan-21	250
Donation	Birdlife	Protéger l'avifaune	15-Jan-22	250
Donation	Birdlife	Protéger l'avifaune	15-Jan-23	250
Donation	Centre Emys	Récupération et...	17-Feb-23	150

Instrument	Type	Description	Valeur	Contribué	Retenus
Fondation	Terre	Zone humide de	50,000	18-Oct-22	

Safeguard the Family's long-term wealth

Instrument	Type	Description	Valeur	Contribué	Retenus
Fiducie	Propriété	Lausanne	12,000,000	15-Oct-21	

Support underprivileged children

Instrument	Réceptaire	Description	Date	Montant
Donation	Malala Fund	Éducation pour l...	20-May-23	800

Instrument	Réceptaire	Date	Montant
Subvention	Vidy Music School	30-Sep-21	4,500
Subvention	Vidy Music School	30-Sep-22	4,500
Subvention	Vidy Music School	30-Sep-23	4,500

MyPrivate Family Office (Build 80330)

**PHILANTROPIE**

Protect our environment and nature

Objectif: Protect our environment and nature | Type: Donation | Description: Protéger l'avifaune locale | Archivé:

Don | Investissement | Subvention | Fiducie ou fondation

Réceptaire: Birdlife | Titre: | Bénéficiaire: | Fiducie ou fondation: |

Type d'objet: | Description de l'objet: |

Valeur de l'objet: | Converti: |

Contribué: | Retenus: |

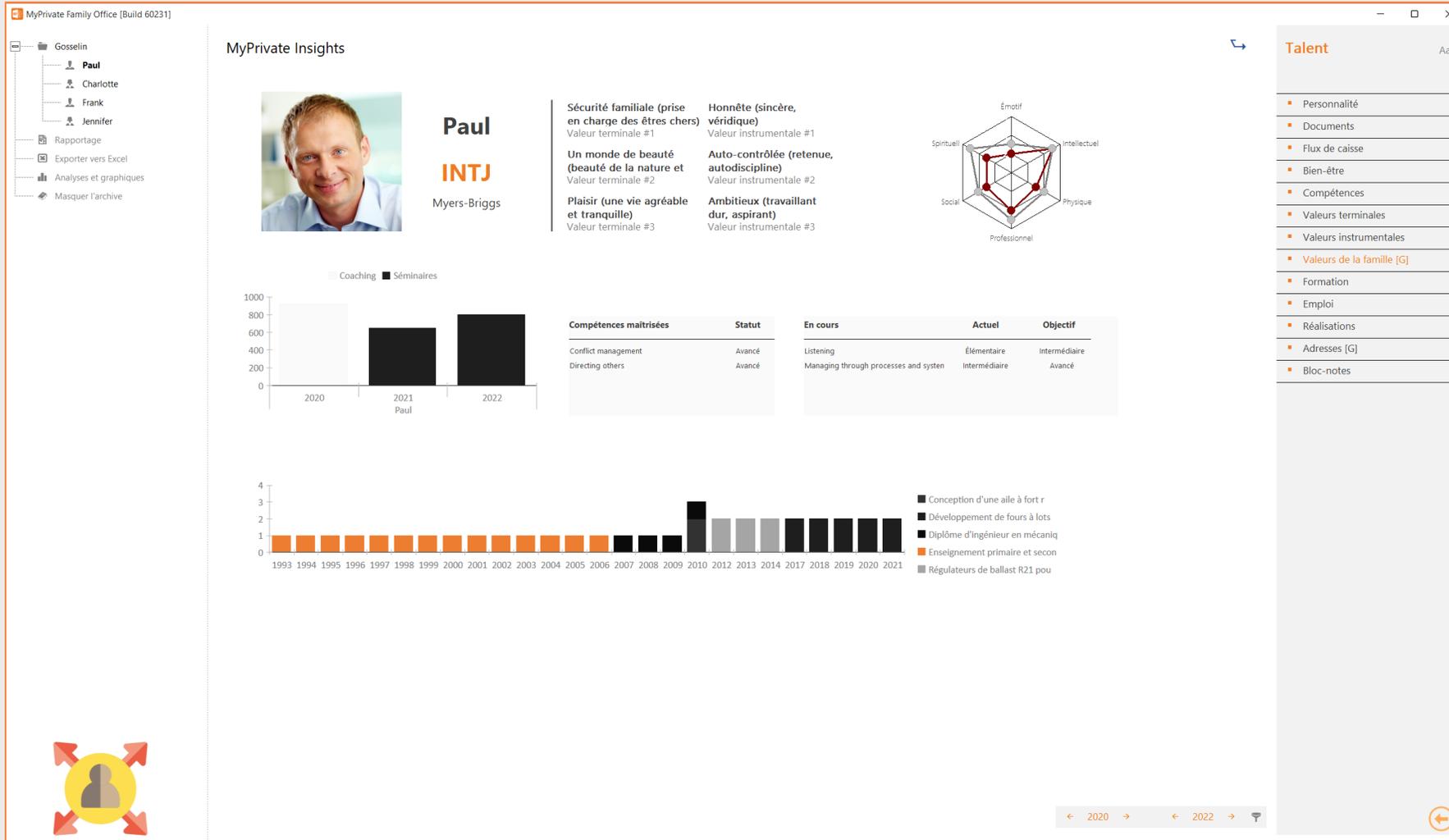
BirdLife Suisse travaille aux niveaux local, régional, national et international. Elle est partenaire de BirdLife International et collabore avec de nombreux partenaires. Les 430 sociétés locales sont la clé de voûte de la structure de BirdLife Suisse. Les 18 associations cantonales et les 2 organisations nationales coordonnent le travail de leurs sections communales et réalisent leurs propres projets. BirdLife Suisse organise des campagnes nationales et fait office de centre d'information.

Bloc-notes

**PHILANTROPIE PAR INSTRUMENT 2021 | 2023**

Instrument	Date	Entrant (+)	Sortant (-)	Description
Total		-	12,065,700	
Donation	15-Jan-21	-	250	Birdlife Protéger l'avifaune locale
Donation	15-Jan-22	-	250	Birdlife Protéger l'avifaune locale
Donation	15-Jan-23	-	250	Birdlife Protéger l'avifaune locale
Donation	17-Feb-23	-	150	Centre Emys Récupération et protection des tortues
Donation	20-May-23	-	800	Malala Fund Éducation pour les filles afghanes
Subvention	30-Sep-21	-	4,500	Vidy Music School
Subvention	30-Sep-22	-	4,500	Vidy Music School
Fiducie	30-Sep-23	-	4,500	Vidy Music School
Fondation	15-Oct-21	-	12,000,000	Propriété Lausanne
Fondation	18-Oct-22	-	50,000	Terre Zone humide de Cuarnens Parcelle 6256-767

# Analytique - Développement



L'analytique résume pour chaque membre de la famille les informations saisies et conservées tout au long des onglets.

Plusieurs signaux d'alerte peuvent être déduits des graphiques:

- Grandes lacunes dans les tennets de Bill Hettler
- Manque d'investissement dans le développement personnel
- Trop, ou trop peu de compétences en cours de développement
- Peu de réalisations dans la chronologie

Pour chaque membre de la famille il est recommandé de repasser en revue au moins une fois par année pour un bilan de la situation.

# Développement – Feuilles de travail

## Bien-être de Bill Hettler



**Paul**

15/12/2022

---

**Occupational** ■■●○○

 It is better to choose a career which is consistent with our personal values, interests, and beliefs than to select one that is unrewarding to us.

 It is better to develop functional, transferable skills through structured involvement opportunities than to remain inactive and uninvolved.

---

**Physical** ■■○○■

 It is better to consume foods and beverages that enhance good health rather than those which impair it.

 It is better to be physically fit than out of shape.

---

**Social** ■■○○■

 It is better to contribute to the common welfare of our community than to think only of ourselves.

 It is better to live in harmony with others and our environment than to live in conflict with them.

---

**Intellectual** ■■■■○

 It is better to stretch and challenge our minds with intellectual and creative pursuits than to become self-satisfied and unproductive.

 It is better to identify potential problems and choose appropriate courses of action based on available information than to wait, worry, and contend with them.

---

**Spiritual** ■■○○■

 It is better to ponder the meaning of life for ourselves and to be tolerant of the beliefs of others than to close our minds and become intolerant.

 It is better to live each day in a way that is consistent with our values and beliefs than to do otherwise and feel untrue to ourselves.

---

**Emotional** ■■○○■

 It is better to be aware of and accept our feelings than to deny them.

 It is better to be optimistic in our approach to life than pessimistic.

## Compétences de Lominger



**Paul**

15/12/2022

---

**Individual Excellence**

**Listening** ○○●■■

 Practices attentive and active listening; has the patience to hear people out; can accurately restate the opinions of others even when he or she disagrees.

Level 1: Basic	Level 2: Intermediate	Level 3: Advanced	Level 4: Expert
Is attentive and listens to others.	Listens carefully, paying full attention to the speaker.	Has a good reputation for patience and politely listening to others.	Practices attentive and active listening, often paraphrasing the message of the speaker to ensure understanding.
Allows others the opportunity to speak.	Has the patience to hear people out.	Takes time to digest what he or she hears before responding.	Makes solid eye contact, intuitively absorbing the gist of the message.
Is considerate of the opinions of others.	Considers opinions of others even when he or she disagrees.	Refrains from interrupting or correcting the speaker, allowing the other person to make his or her point.	Accurately restates the opinions of others even when he or she disagrees.

---

**Operating skills**

**Managing through processes and systems** ■■○○■

 Designs practices, processes, and procedures necessary to get things done; simplifies complex processes; gets more out of fewer resources; creates systems that manage themselves.

Level 1: Basic	Level 2: Intermediate	Level 3: Advanced	Level 4: Expert
Oversees simple operations.	Oversees and directs moderately complex operations efficiently.	Designs complex systems that can manage themselves or with little intervention.	Expertly fashions both simple and complex systems for large groups or organizations.
Can figure out the processes necessary to get things done.	Employs the practices, processes, and procedures necessary to get things done.	Devises the processes and procedures, and clearly communicates them to others.	Anticipates constraints or sink holes, and incorporates energizers and safeguards to ensure smooth operation without much oversight.
Can organize people and activities for simple processes.	Can organize people and activities for simple and complex processes.	Organizes people and activities while separating and combining tasks into an efficient workflow.	Creates opportunities for synergy and integration of workflow by using knowledge of the types of people or groups involved.
Can follow through with measurement of a process or system that is already designed.	Knows what and how to measure.	Assesses what and how to measure and then measures it.	Adaptively adjusts measurement of processes and systems.
	Simplifies complex processes.	Makes things work through others without being there.	Impacts organizations, people, and results remotely.

## Valeurs de la Famille de Rokeach – Jeu de Cartes

<b>Instrumental</b> Logical (consistent, rational)		<b>Instrumental</b> Loving (affectionate, tender)		<b>Terminal</b> A comfortable life (a prosperous life)		<b>Terminal</b> A sense of accomplishment (a lasting contribution)	
<b>Instrumental</b> Obedient (dutiful, respectful)		<b>Instrumental</b> Polite (courteous, well-mannered)		<b>Terminal</b> A world at peace (free of war and conflict)		<b>Terminal</b> A world of beauty (beauty of nature and the arts)	
<b>Instrumental</b> Responsible (dependable, reliable)		<b>Instrumental</b> Self-controlled (restrained, self-disciplined)		<b>Terminal</b> An exciting life (a stimulating active life)		<b>Terminal</b> Equality (brotherhood, equal opportunity for all)	
<b>Instrumental</b> Forgiving (willing to pardon others)		<b>Instrumental</b> Helpful (looking for the welfare of others)		<b>Terminal</b> Family security (taking care of loved ones)		<b>Terminal</b> Freedom (independence, free choice)	
<b>Instrumental</b> Honest (sincere, truthful)		<b>Instrumental</b> Imaginative (daring, creative)		<b>Terminal</b> Happiness (contentedness)		<b>Terminal</b> Inner harmony (freedom from inner conflict)	
<b>Instrumental</b> Independent (self-reliant, self-sufficient)		<b>Instrumental</b> Intellectual (intelligent, reflective)		<b>Terminal</b> Mature love (sexual and spiritual intimacy)		<b>Terminal</b> National security (protection from attack)	
<b>Instrumental</b> Ambitious (hard-working, aspiring)		<b>Instrumental</b> Broadminded (open-minded)		<b>Terminal</b> Pleasure (an enjoyable leisurely life)		<b>Terminal</b> Salvation (saved, eternal life)	
<b>Instrumental</b> Capable (competent, effective)		<b>Instrumental</b> Cheerful (lighthearted, joyful)		<b>Terminal</b> Self-respect (self-esteem)		<b>Terminal</b> Social recognition (respect, admiration)	
<b>Instrumental</b> Clean (neat, tidy)		<b>Instrumental</b> Courageous (standing up for your beliefs)		<b>Terminal</b> True friendship (close companionship)		<b>Terminal</b> Wisdom (a mature understanding of life)	

# Exploration du module [Écologie]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Écologie]

## 02

### Émissions

---

Résumé de l'empreinte CO2 du ménage

## 03

### Analytique

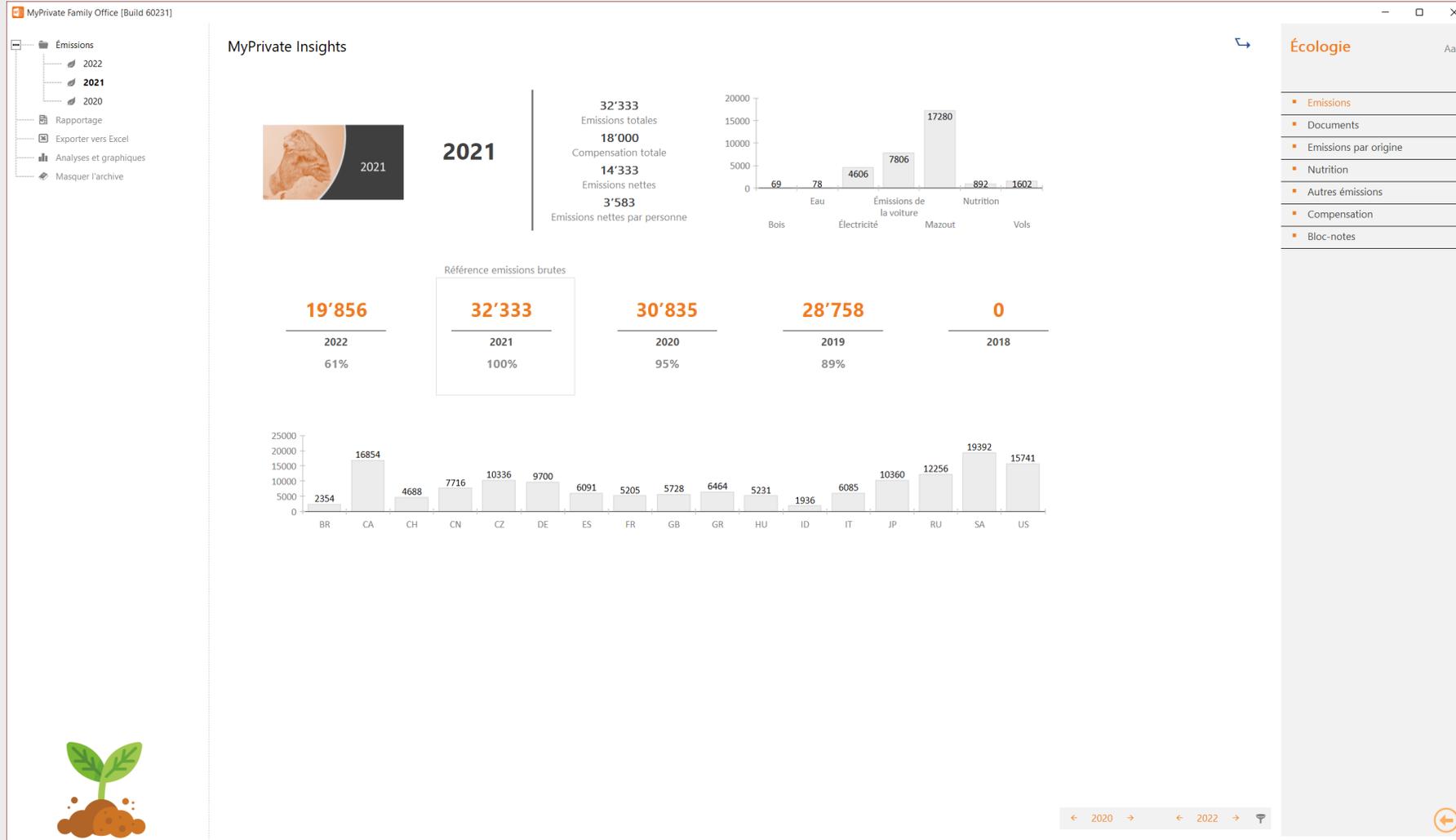
---

Analytique du module [Écologie]

# Onglets du module [Ecologie]

ONGLET	NOTES	Exploration
Emissions	Résumé des émissions CO2 de la famille	
Documents	Empreinte CO2	
Emissions par origine	Émissions par origine (calculées automatiquement, y compris les services publics, voyages en avion, véhicules, nutrition)	
Nutrition	Consommation hebdomadaire de produits d'alimentation de la famille	
Autres émissions	Autres émissions, saisies et estimées manuellement (vêtements, croisières en bateau, transports publics, ...)	
Compensation	Achats de compensations de CO2	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

# Analytique - Ecologie



L'analytique résume l'empreinte CO2 de la famille.

Le graphique en haut à droite donne un aperçu immédiat des domaines dans lesquels une action permettra d'obtenir les meilleurs résultats.

L'évolution annuelle est également indiquée, toujours avec l'année en cours comme année de référence permettant de suivre les progrès au fil des ans.

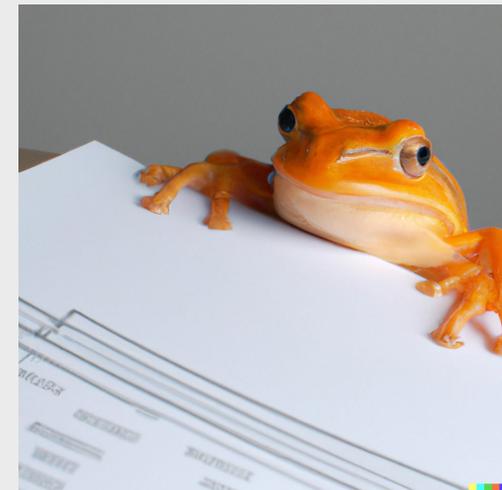
Enfin, le graphique du bas présente les valeurs moyennes d'émission de référence par personne - des grandes différences existent entre les pays causées par des causes hors du contrôle de la famille.

Une remarque concernant les valeurs de référence: On estime que pour arrêter le réchauffement climatique chaque individu sur la planète aurait droit à 500 kg d'émissions par an - même les pays les plus "verts" émettent bien plus que cela.



# MyPrivate Exploration – Finance

## VOLUME 4



# Exploration des modules

THEME	MODULE	CONTENU
<b>Ménage</b>	Famille	Enregistrez les personnes vivant dans votre foyer et gardez la trace des parents proches. Suivez les revenus salariaux ainsi que les charges sociales, les cotisations de retraite et les impôts à la source, ainsi que les dépenses liées aux membres de votre famille.
	Santé	Surveillez de près vos dépenses médicales et votre franchise. Restez attentif aux changements de votre état de santé en surveillant les principaux indicateurs de santé et les observations au cours de l'année. Emportez votre dossier médical complet lors de vos déplacements.
	Animaux	Gardez une trace des vaccinations, des équipements, des dépenses et des événements mémorables de vos animaux de compagnie.
	Residence	Gérez plusieurs résidences, y compris l'historique détaillé des achats et des reventes. Planifiez et suivez les transformations.
	Locataires	Gérez les locataires et les revenus locatifs.
	Equipement	Gardez une vue d'ensemble de votre équipement, de la garantie et de l'historique de maintenance. Consultez les dépenses de la famille au fil des ans par type d'équipement.
	Exploitation	Créez un historique complet de l'entretien du bâtiment, des équipements et du jardin. Suivez les dépenses énergétiques, y compris le gaz, l'électricité, les granulés de bois et le mazout. Suivez les dépenses en télécommunications.
	Véhicules	Conservez les données de base des véhicules, notamment l'immatriculation, le modèle et les informations techniques. Suivez l'historique des entretiens, ainsi que la consommation, qu'elle soit électrique ou basée sur le carburant. Conservez les informations relatives à l'achat et à la revente. Suivez le leasing, le calendrier des paiements et les remboursements.
	Personnel	Embarquez et suivez le personnel grâce à un processus structuré. Utilisez les cartes de pointage et les rapports de dépenses pour générer des fiches de paie conformes aux lois et règlements locaux. Envoyez des instructions automatisées au module [Paiements]. Créez des comptes de régularisation pour les charges sociales dans le module [Impôts].
<b>Prévoyance</b>	Assurance	Conservez tous vos contrats d'assurance en un seul endroit. Documentez la couverture, les inclusions et les exclusions. Suivez les réclamations et les remboursements. Visualisez les primes projetées à payer sur un horizon de 12 mois.
	Fonds de Pension	Gérez tous les types de fonds de pension, y compris la pension d'état, la pension professionnelle et les plans de pension privés. Visualisez les revenus projetés de votre épargne-retraite à différents moments, sur la base de plusieurs scénarios de rendement.
	Succession	Assurez votre tranquillité d'esprit en passant en revue et en documentant les principaux sujets liés à votre testament, notamment les directives médicales, juridiques, financières et éducatives. Incluez des objets spécifiques dans votre foyer avec vos souhaits.
	Juridique	Documentez les affaires civiles, juridiques et pénales, ainsi que les événements connexes, les compensations, les parties prenantes et les événements à venir ou passés.
	Développement	Maintenez une vue à jour de l'éducation et des réalisations. Documentez le caractère, les comportements et les valeurs familiales. Suivez les coûts liés aux séances de formation, aux séminaires, aux abonnements et au matériel.
	Ecologie	Calculez l'empreinte de CO2 de votre famille. Découvrez des actions remarquablement simples pour réduire vos émissions. Pour ceux qui veulent aller plus loin, compensez le reste de vos émissions et devenez neutre en carbone.
<b>Finances</b>	Comptes	Conservez une vue à jour de tous vos comptes et des liquidités disponibles. Visualisez les mouvements de comptes et recevez des alertes en cas de lacunes dans l'analyse des dépenses.
	Paiements	Le moyen le plus efficace d'enregistrer toutes vos dépenses, de les affecter aux bonnes catégories, d'enregistrer électroniquement les documents, les tickets et les factures. Envoyez des instructions de paiement électronique à votre banque. Rapprochez tous les types de dépenses de manière simple et précise.
	Etats financiers	Obtenez une vue actualisée des revenus et des dépenses, du bilan ainsi que des principaux ratios financiers du ménage. Saisissez les ajustements de fin d'année si nécessaire. Pour une vision à plus long terme, visualisez l'évolution de votre patrimoine nette.
	Budget	Établissez un budget trimestriel basé sur les dépenses de l'année dernière. Évaluez l'impact du budget sur les liquidités de la famille et prévoyez l'évolution de la valeur nette. Comparez les dépenses réelles au budget et voyez combien il vous reste à dépenser.
	Impôts	Définissez des grilles multiples par juridiction fiscale et par devise. Maintenez des estimations à jour des taxes dues. Suivez les paiements et les retenues d'impôt. Analysez votre performance fiscale sur plusieurs années.
	Hypothèques	Suivez des hypothèques multiples par résidence et les remboursements
	Financement	Bien qu'il convienne au suivi du crédit commercial, ce module a été principalement conçu pour suivre au fil des ans les dons et le soutien financier aux membres de la famille afin de garantir un traitement transparent et équitable.
	Portefeuille	Gérez plusieurs portefeuilles dans différentes devises. Gérez les actions, les obligations, les fonds et les matières. Téléchargez les prix des sactions et des devises. Analysez la rentabilité par titre, marché, notation, secteur et marché. Gérez les ordres à cours limité.
<b>Loisirs</b>	Voyages	Planifiez vos voyages, y compris l'itinéraire, les vols et les informations budgétaires en utilisant des listes de contrôle complètes. Générez un document PDF complet à emporter avec vous pendant vos vacances, avec les réservations et autres informations.
	Objets de valeur	Outre l'intérêt que vous portez à vos loisirs, prévenez les conflits avec le fisc, les compagnies d'assurance et votre chère famille en tenant à jour une taxonomie et une évaluation précises de vos objets. En vue d'une succession, documentez vos préférences et vos souhaits.
	Sport	Gardez une trace de vos activités sportives, de vos événements, de vos résultats ainsi que de vos dépenses ou investissements en équipements.
	Loisirs	Gardez une trace de vos activités de loisirs, des événements, des résultats ainsi que des dépenses courantes ou des investissements en équipements.
	Nutrition	Créez un catalogue de vos recettes et ingrédients préférés. Créez un plan hebdomadaire de vos repas et de leur valeur calorifique. Imprimez une liste de courses consolidée pour être sûr de ne faire les courses qu'une seule fois et de cuisiner comme prévu.
	Cave	Gérez votre cave et vos vins les plus précieux. Identifiez quelles bouteilles doivent être consommées au fil des ans. Pour les investisseurs, évaluez et réévaluez la valeur de votre inventaire.
	Evènements	Budoétez, planifiez et organisez l'évènement parfait.

# Exploration du module [Comptes]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Comptes]

## 02

### Comptes

---

Mise en place de comptes bancaires et cartes de crédit

## 03

### Historique des transactions

---

Visualisation de l'historique des transactions d'un compte, les soldes de clôture et les dépenses non rapprochées.

## 04

### Transferts

---

gestion des transferts de fonds entrants et sortants, ainsi que les transferts de compte à compte

# Onglets du module [Comptes]

ONGLET	NOTES	Exploration
Comptes	Données de base des comptes bancaires	✓
Documents	Contrats	
Transactions	Visualisation des mouvements du compte et des dépenses non-rapprochées	
Transfert entrant	Gestion des transactions entrantes provenant d'un autre compte, ou d'une partie externe	✓
Transfert sortant	Gestion des transactions sortantes vers un autre compte, ou vers une partie externe.	
Relevé de compte	Importation et traitement des fichiers ISO 20022 CAMT, XML, CSV ou manuel	
Relève de compte – detail	Validation des mouvements de compte et attribution des dépenses non gérées par le module de Factures <i>Veuillez vous référer au chapitre "Factures et relevés bancaires"</i>	
Cash	Affichage consolidée des liquidités	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	
Modèle de relevé de compte	Gestion des modèles pour l'importation de fichier au format Excel ou CSV	

# Comptes

Les catégories sont prédéfinies et ne peuvent pas être modifiées

Ajoutez des comptes bancaires et des cartes de crédit. Les portefeuilles d'actions sont créés dans le module [Portefeuille] et apparaîtront ici automatiquement.

**Identifiez les titulaires du comptes (minimum 1)**

**[Banques espagnoles uniquement]**

**[Paiement de factures aux États-Unis uniquement]**

**Sélectionnez un modèle de relevé valide pour Excel ou CSV  
Si CAMT.053 n'est pas pris en charge**

**Calcul automatique du solde du compte**

**Saisissez la devise de compte**

**Saisissez ici le solde du dernier extrait de compte**

**Pour générer les instructions eBanking, choisissez le format correspondant (ISO20022 Europe/Suisse, UK BACS ou US Bill Pay)**

**Ajout d'un compte**

- Compte commercial
  - Current account
  - Futura rental
- Cartes de crédit
  - VISA
- Portefolio
  - Swissquote (CHF)
  - Private equity (CHF)

Rapportage

- Export data
- Export data & documents
- Analyses et graphiques
- Afficher l'archive

**GESTION DES COMPTES**

Compte	Détail
Current account	Banque Cantonale Vaudoise, Ferdinand Puget
Nom du compte *	institution bancaire
ISO 20022	12 Aug 2009
Configuration du compte *	Date d'ouverture
CH0440520754527159600	CHF
Numéro du compte	Devises *
BCVLCH2L	Paul
Identifiant de la banque	Titulaire du compte 1 *
..6068381	Charlotte
Numéro de compte alternatif	Titulaire du compte 2
	Modèle de paiement de facture

**Solde et limite de crédit**

Cash: -637,636.40 CHF

Devises: CHF

Limite de crédit: 5,000.00

Modèle d'extrait de compte

**Comptes bancaires**

- Comptes
- Documents
- Afficher les transactions
- Transfert entrant
- Transfert sortant
- Relevé de compte
- Relevé de compte - Détail
- Bloc-notes
- Cash [G]
- Modèle de relevé de compte [G]



# Transactions

**PENDING**

# Transfert entrants

Doc	Crédité	Montant	Compte débité	Date	Montant	Contrepartie	Notes
...	12.05.2022	1'436.00 CHF				Athleticum Sports	Remboursement Peloton
...	03.01.2022	4'500.00 CHF	Swissquote	03.01.2022	4'502.00 CHF		

L'onglet **[Transfert entrant]** permet d'enregistrer les mouvements entrants dans un compte selon la logique suivante:

- le montant crédité et la date de accreditation sont toujours obligatoires
- un compte de contrepartie avec la date de débit et le montant du débit peuvent-êre saisies en option; elles permettent de suivre les transferts de compte à compte
- une contrepartie peut-êre saisie à titre informatif

L'onglet **[Transfert sortant]** est utilisé pour suivre les mouvements sortants et offre la même fonctionnalité.

Pour les transferts de compte à compte, vous pouvez utiliser soit le transfert entrant, soit le transfert sortant; le résultat sera le même.

A noter que la plupart des mouvements entrants et sortants sont gérés dans leurs modules respectifs - revenus locatifs, salaires, paiements de factures, etc. ; les onglets de transfert seront utiles que dans un nombre limité de cas.

Crédit	Compte débité (facultatif)	Partie débitée (facultatif)
03.01.2022	03.01.2022	
Date crédit *	Date de débit	Partie débitée
Montant crédité * 4'500.00 CHF	Swissquote [CHF]	
	Compte à débiter	Bloc-notes
	Montant débité 4'502.00 CHF	

# Exploration du module [Paiements]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Paiements]

## 02

### Récurrent

---

Identification des paiements récurrents, définition des périodicités et génération des paiements

## 03

### A payer

---

Sélection des factures à payer, et génération des instructions de eBanking

## 04

### A comptabiliser

---

Rapprochement des paiements ainsi que les dépenses par cartes de débit/crédit

## 05

### eBanking hors EU/CH

---

Paiement des factures par eBanking aux Etats-Unis et/ou Grande-Bretagne

# Onglets du module [Paiements]

ONGLET	NOTES	Exploration
Registre (*)	Acquisition, classement, allocation et comptabilisation des documents entrants.	
Récurrent	Générer des paiements récurrents	✓
A payer	Affichage des factures à payer, selection et génération des instructions eBanking	✓
A comptabiliser	Affichage des documents à comptabiliser et rapprochement avec les décomptes de la banques et cartes de credit	✓
Documents	Paiements (fichiers eBanking)	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

(\*) Veuillez vous référer à la section "Démarrage rapide".

# Paielements récurrents

MyPrivate Family Office (Build 80300)

FACTURES, PAIEMENTS PAR CARTE ET DÉBITS DIRECTS

Doc	Date	Fournisseur	Paiement	Description	Montant	Payé	Traité	Compt.	Origine	
0	30 Sep 2023	Electricité d'Ardon	IBAN		155.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Re-numérisé	<input type="checkbox"/>
0	30 Sep 2023	Romande Energie	IBAN	Romande Energie	345.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Fichier	<input type="checkbox"/>
0	28 Sep 2023	Hofer, Berger and Martin	IBAN	Acompte	2,800.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Numérisé	<input type="checkbox"/>
0	25 Sep 2023	Blaser AG	IBAN	Prime	223.20 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Numérisé	<input type="checkbox"/>
0	25 Sep 2023	Jaggi, Christen and Leunberger	IBAN	Prime	208.65 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Numérisé	<input type="checkbox"/>
0	25 Sep 2023	Lüthi - Wehrli	IBAN	Prime	152.57 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Numérisé	<input type="checkbox"/>
0	25 Sep 2023	Mettler AG	IBAN	Prime	142.68 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Téléchargé	<input type="checkbox"/>
0	25 Sep 2023	Romandie Cars, Pierre Duval	IBAN	Pneus hiver	75.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Fichier	<input type="checkbox"/>
0	25 Sep 2023	Swisscom	IBAN	Ligne fixe - 027 265 27 76	24.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Fichier	<input type="checkbox"/>
0	15 Sep 2023	Hess, Blum and Ritter	IBAN	Hess, Blum et Ritter	850.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Outlook	<input type="checkbox"/>
0	15 Sep				22.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Outlook	<input type="checkbox"/>
0	15 Sep				16.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Numérisé	<input type="checkbox"/>
0	12 Sep				36.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Fichier	<input type="checkbox"/>
0	08 Sep				36.52 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Outlook	<input type="checkbox"/>
0	07 Sep				36.70 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Téléchargé	<input type="checkbox"/>
0	04 Sep				34.92 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Numérisé	<input type="checkbox"/>
0	28 Aug				30.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Fichier	<input type="checkbox"/>
0	25 Aug 2023	Eugster, Marti and Winkler	IBAN	Prime	152.57 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Numérisé	<input type="checkbox"/>
0	25 Aug 2023	Maurer Gruppe	IBAN	Prime	223.20 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Numérisé	<input type="checkbox"/>
0	25 Aug 2023	Swisscom	IBAN	Ligne fixe - 027 265 27 76	24.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Fichier	<input type="checkbox"/>
0	25 Aug 2023	Vogt, Betschart and Kling	IBAN	Prime	142.68 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Numérisé	<input type="checkbox"/>
0	25 Aug 2023	Weibel und Partner	IBAN	Prime	208.65 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Fichier	<input type="checkbox"/>
0	24 Aug 2023	Büller, Braun and Knecht	IBAN	Prime, remboursement de 80	275.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Numérisé	<input type="checkbox"/>
0	15 Aug 2023	Bieri, Schürch and Weber	IBAN	Bieri, Schürch et Weber	850.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Téléchargé	<input type="checkbox"/>
0	15 Aug 2023	Swisscom	IBAN	Mobile Jennifer - 079 726 11 76	16.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Numérisé	<input type="checkbox"/>
0	15 Aug 2023	Swisscom	IBAN	Mobile Frank - 079 739 29 16	22.00 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Téléchargé	<input type="checkbox"/>
0	09 Aug 2023	Swisscom	IBAN	Mobile Paul - 079 238 37 87	35.52 CHF		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Téléchargé	<input type="checkbox"/>

Vous pouvez marquer les paiements comme récurrents dès qu'ils ont été enregistrés. Ils deviennent alors visibles dans l'onglet [Récurrent].

Paielements

- Registre
- Récurrent [G]
- A payer
- A comptabiliser [G]
- Comptabilisé [G]
- Documents
- Vue d'ensemble [G]
- Bloc-notes

## FACTURES RÉCURRENTES

Fournisseur	Description	#	Période	Montant	Premier	Précédent	Prochain	Comptabiliser
<input checked="" type="checkbox"/> Egl, Häfliger and Rüegg	Prime, rabais de 72	4	Semaine(s)	358.00 CHF	31 Jul 2023		23 Oct 2023	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Eugster GmbH	Acompte	1	Mois	2,800.00 CHF	28 Aug 2023		28 Oct 2023	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Maurer Gruppe	Prime	1	Semestre(s)	223.20 CHF	25 Aug 2023		25 Feb 2024	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Mettler AG	Prime	1	Mois	142.68 CHF	25 Sep 2023		25 Oct 2023	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Stocker, Kern and Pfister	Prime	3	Mois	142.68 CHF	25 Jul 2023		25 Oct 2023	<input checked="" type="checkbox"/>

## Onglet [Récurrent]

- Avant que les paiements puissent être générés, la périodicité doit être saisie
- La date de paiement suivante sera calculée à partir de la date de paiement précédente, ou de la première date de paiement si elle n'a pas été définie, ainsi que des paramètres de périodicité.
- Avant de générer les paiements, vous pouvez ajuster le montant et les dates si nécessaire.
- Pour générer des paiements, cochez les entrées dans la colonne [Comptabiliser] et activez le menu déroulant.
- Pour arrêter un paiement récurrent, décochez la case à gauche du paiement.

# A payer

Sélection des factures à payer

Bénéficiaire	Description	Document	Échéance	Date valeur	Montant Devise	Sélection	Montant débité	Compte
Gianni di Bari	Salaire P2021-07-01	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	1'053.59 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>	1'053.59 CHF	Compte courant
Gianni di Bari	Salaire P2021-10-01	31.12.2021	31.12.2021		2'275.85 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>	0.00 CHF	Compte courant
Gianni di Bari	Salaire P2022-01-01	31.03.2022	31.03.2022	31.03.2022	1'140.29 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>	1'140.29 CHF	Compte courant
Gianni di Bari	Salaire P2021-01-01	31.03.2022	31.03.2022	31.03.2022	0.00 CHF	<input checked="" type="checkbox"/>	0.00 CHF	Compte courant
Salt	Mobile Frank - 079 739 29 11	20.06.2022			56.00 CHF	<input type="checkbox"/>	0.00 CHF	Compte courant
Gianni di Bari	Salaire P2021-04-01	30.06.2022	30.06.2022		0.00 CHF	<input type="checkbox"/>	0.00 CHF	Compte courant

Génération des instructions bancaires pour 2 paiements, 2'193.88 CHF

Les factures à payer sont classées par ordre croissant de date d'échéance.

Total des la factures cochées à payer

Le changement de compte à débiter peut-être adapté selon besoin

1

## Vérification des liquidités

Vérification des liquidités disponible par compte bancaire

2

## Sélection et ajustement

Sélection des factures à payer, ajustement du compte à débiter si nécessaire, et maj des champs en bleu clair selon besoin

3

## Génération du fichier

Génération du fichier eBanking contenant les instructions de paiement. Le format du fichier est défini dans les paramètres du compte (p.e. ISO 20022)

4

## Téléchargement du fichier

Connection au portail de la banque, et chargement du fichier eBanking

# Comptabilisation

MyPrivate Family Office [Build 60231]

### COMPTABILISATION DES PAIEMENTS

Comptabilisé	Type	Compte	Document	Date valeur	Description	Référence	Bénéficiaire	M			
<input type="checkbox"/>	Facture fournisseur	Compte courant		27.07.2012							
<input type="checkbox"/>	Facture fournisseur	Compte courant		29.01.2013							
<input type="checkbox"/>	Facture fournisseur	Compte courant		25.07.2013							
<input type="checkbox"/>	Facture fournisseur	Compte courant		31.07.2013	Transformation d'une cave		Mumenthaler				
<input type="checkbox"/>	Facture fournisseur	Compte courant		26.01.2014							
<input type="checkbox"/>	Facture fournisseur	Compte courant		25.07.2014							
<input type="checkbox"/>	Facture fournisseur	Compte courant		30.09.2021	30.09.2021	Salaires P2021-07-01	Salaires P2021-07-01	Gianni di Bari	1'053.59	CHF	1'053.59
<input type="checkbox"/>	Facture fournisseur	Compte courant		31.03.2022	31.03.2022	Salaires P2022-01-01	Salaires P2022-01-01	Gianni di Bari	1'140.29	CHF	1'140.29
<input type="checkbox"/>	Facture fournisseur	Compte courant		12.06.2022	24.06.2022	Remplacement Micro-Onde	833 938 287 769 766	Mediamarkt	450.00	CHF	450.00
<input type="checkbox"/>	Facture fournisseur	Compte courant		15.06.2022	24.06.2022	Maintenance Hyundai	738 383 287 626	Jean-Michel E	550.00	CHF	550.00
<input type="checkbox"/>	Facture fournisseur	Compte épargne		20.06.2022	11.08.2022	Mobile Frank - 079 739 29	1'647 773 723	Salt	56.00	CHF	56.00
<input type="checkbox"/>	Facture fournisseur	Compte courant		24.06.2022	24.06.2022	EPD	2820470000100956010057LANDI Nord v		309.60	CHF	309.60

186'946.03

146

Par défaut, seuls les paiements nom-rapprochés sont affichés. En option, tous les paiements rapprochés peuvent être affichés. Ceci est utile à fins d'audit ou correctifs

Pour réconcilier un seul relevé précis, le compte bancaire correspondant peut être filtré.

La date de valuta appliquée par la banque peut être adaptée manuellement

Le montant converti calculé par la banque peut être ajusté manuellement – selon frais et/ou taux de devise effective appliqué.

Par défaut, uniquement les paiements de facture doivent-êtré comptabilisés avant que le mouvement de compte soit visible. Les dépenses par carte de débit ou de crédit apparaîtront dans les mouvements du compte dès qu'ils sont saisis.

Si un contrôle étroit est souhaité des dépenses par carte, 2 paramètres peuvent-êtré ajustés: : MP\_RECONCILE\_DEBIT\_CARD et MP\_RECONCILE\_CREDIT\_CARD. Lors de leur activation, les transactions par carte de débit et de crédit apparaîtront également dans la liste à comptabiliser.

Les paiements rejetés par la banque peuvent être renvoyés vers la liste des factures à payer, où ils peuvent-êtré corrigés et soumis de nouveau.

# eBanking en dehors de l'EU et Suisse

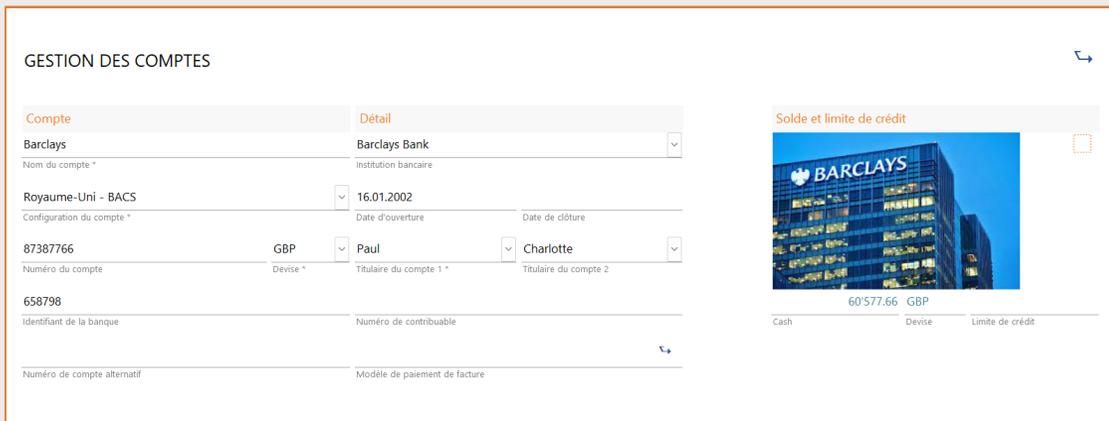
## GRANDE BRETAGNE

Pour les titulaires de comptes bancaires britanniques, la configuration de compte "Royaume-Uni - BACS" doit être sélectionnée.

Lors du traitement de la facture, MyPrivate remplacera les contrôles IBAN et BIC par les contrôles Anglais correspondants – **le numéro de compte à 8 chiffres et l'identifiant de la banque à 6 chiffres (bank sort code).**

Les instructions eBanking seront générées au **format BACS britannique**. Par défaut, une extension .txt est utilisée, mais elle peut être modifiée dans le panneau de configuration.

Le rapprochement automatique des comptes n'est pas pris en charge.



GESTION DES COMPTES

Compte		Détail	
Barclays	Barclays Bank	Institution bancaire	
Royaume-Uni - BACS	16.01.2002	Date d'ouverture	
87387766	GBP	Paul	Charlotte
658798		Titulaire du compte 1 *	
		Titulaire du compte 2	
		Identifiant de la banque	
		Numéro de contribuable	
		Modèle de paiement de facture	

Solde et limite de crédit



60'577.66 GBP

Cash Devises Limite de crédit

## ETATS UNIS

Pour les titulaires de comptes bancaires américains, il faut sélectionner la configuration de compte « Etats-Unis - Bill Pay ». En outre, il faut créer un modèle de paiement de factures qui doit être compatible avec un programme de paiement de factures tiers. Le modèle **MyPrivateBillPayEN.xlsx** se trouve dans le répertoire d'installation de MyPrivate.

Lors du traitement de la facture, MyPrivate n'effectue pas de vérification du numéro de compte ou de l'identifiant bancaire.

Les instructions eBanking seront générées comme suit:

- les données paiement provenant de MyPrivate sont insérées dans l'onglet **Data**
- les onglets **Vendor Map** et **Payment Map** guident la conversion des champs d'entrée en champs de sortie à l'aide de formules Excel et d'en-têtes **correspondant aux spécifications du fichier d'importation de Bill Pay**
- les fichiers **Vendor CSV** et **Payment CSV** sont générés à l'aide des conversions, et peuvent ensuite être importés dans le portail ou le logiciel de paiement.
- Le rapprochement automatique des comptes n'est pas pris en charge.

# Exploration du module [Etats financiers]

**01**

**Onglets**

---

Onglets du module [Etats financiers]

**02**

**Revenus et Dépenses**

---

Analyse des Revenus et Dépenses

**03**

**Patrimoine net**

---

Analyse de l'évolution du patrimoine net

**04**

**Bilan**

---

Analyse du Bilan

**05**

**Analyse des ratios**

---

Analyse des ratios de Griffith

**06**

**Livret annuel de la famille**

---

Préparation et mise en page du livret annuel de la famille

**07**

**Analytique**

---

Analytique du module [Etats financiers]

**08**

**Planning**

---

Planning financier à long terme

# Onglets du module [Etats financiers]

ONGLET	NOTES	Exploration
Revenus et dépenses	Analyse des revenus et dépenses	✓
Patrimoine net	Analyse de l'évolution du patrimoine net	✓
Bilan	Analyse du Bilan	✓
Ratios	Analyse des ratios de Griffiths avec possibilité de benchmark	✓
Ajustements	Gestion des ajustements aux états financiers	✓
Audit	Affichage les details des valeurs avec origine	
Planning	Planning financier à long terme	✓
Bloc-notes	Notes introductives au livret annuel de la famille	
Annexes	Analytique provenant des autres modules	
Documents	Rapports	
Plan comptable	Affichage / Impression du plan comptable	✓

# Revenus et dépenses

MyPrivate Family Office [Build 60231]

Transactions

- 2022
- 2021
- 2020

Rapportage

- Exporter vers Excel
- Analyses et graphiques
- Masquer l'archive

REVENUS ET DÉPENSES ANNUELS

Section	Compte	Revenus	Dépenses	Net	Net A-1
Revenus	Salaires	63'450		63'450	152'280
	Revenus de location	46'000		46'000	89'040
Exploitation	Télécommunications		1'373	-1'373	-2'333
	Electricité		500	-500	-2'058
	Gaz				
	Mazout		2'955	-2'955	-3'158
	Bois et granulés				-210
	Eau		157		-157
Maintenance	Frais divers (opérations)				
	Transformations				-8'760
	Entretien bâtiment		700	-700	-1'350
	Maintenance installations				-459
	Entretien jardin		817	-817	-1'816
Assurances, impôts & juridique	Frais divers (entretien)				
	Primes d'assurance		5'931	-5'931	-11'651
	Remboursements de l'assurance				
	Impôts sur le revenu		15'418	-15'418	-43'735
	Impôts fonciers & frais		1'080	-1'080	-1'080
Véhicules	Frais divers (impôts)				
	Divers frais (juridiques)				
	Paiements leasing		12'120	-12'120	-13'950
	Entretien véhicules		155	-155	-390
	Carburant et/ou électricité pour véhicule:		1'732	-1'732	-3'574
Ménage	Frais divers (véhicules)		866	-866	-866
	Dépenses du ménage		3'985	-3'985	-8'772
	Factures de santé	852	1'047	-195	-195
	Salaires du personnel		1'140	-1'140	-35'263
	Frais divers (membres de la famille)		7'765	-7'765	-17'580
	Frais divers (ménage)				
	Frais divers (santé)		1'350	-1'350	-1'645
		<b>110'302</b>	<b>130'155</b>	<b>-19'853</b>	<b>-82'875</b>

Reporting Aa aA

- Revenus et dépenses
- Bilan
- Ratios
- Ajustements
- Audit [G]
- Bloc-notes
- Annexes
- Documents
- Plan comptable [G]

← 2020 → ← 2022 →

## REVENUS ET DEPENSES

L'état des revenus et des dépenses annuels affiche les flux entrants et sortants avec comparaison de l'année précédente.

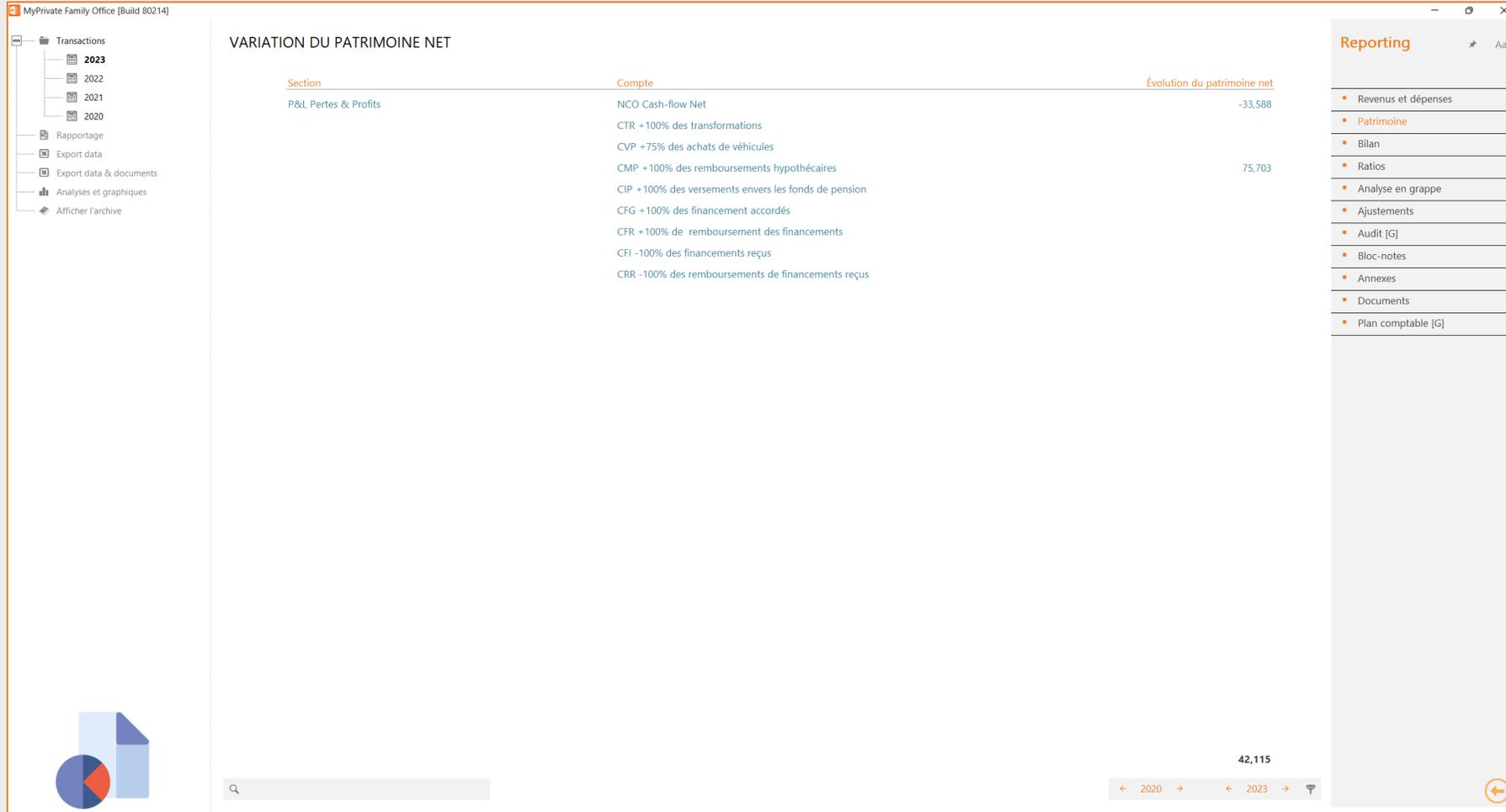
Les sections sont les suivantes :

- revenus
- exploitation
- maintenance
- assurances, impôts et juridique
- véhicules
- ménage
- loisirs
- achats de biens
- finances

MyPrivate n'inclut pas les flux de trésorerie liés aux investissements du portefeuille afin de conserver des valeurs annuelles comparables.

Le total en bas représente la position de liquidité de la famille, et n'est pas représentatif de l'évolution de la valeur nette. Par exemple, les liquidités utilisées pour amortir un prêt hypothécaire n'a aucun impact sur la valeur nette.

# Variation du Patrimoine Net



## VARIATION DU PATRIMOINE NET

La variation du patrimoine net est déterminée en prenant le flux de trésorerie net en bas de l'écran de l'onglet [Revenus et dépenses], puis en ajustant les liquidités utilisées à des fins d'investissement/désinvestissement.

Dans cette analyse, MyPrivate ne prend pas en compte les variations de trésorerie liées à la vente de biens immobiliers, à la vente de véhicules, ni les variations de trésorerie liées aux transactions du portefeuille.

**Le total en bas représente la variation de la valeur nette de la famille.**

# Bilan

MyPrivate Family Office [Build 60231]

Transactions  
2022  
2021  
2020  
Rapportage  
Exporter vers Excel  
Analyses et graphiques  
Masquer l'archive

### BILAN ANNUEL

Section	Compte	Actifs	Passifs	Patrimoine net	Patrimoine net A-1
Actifs courants	Comptes bancaires et cash	925'885		925'885	381'158
Actifs à moyen terme	Titres	2'972'999		2'972'999	1'349'813
	Vins et spiritueux	164'238		164'238	96'726
	Véhicules	55'911		55'911	50'191
	Financements accordés (échéance < 1 an)				
Actifs à long terme	Financements accordés (échéance > 1 an)	54'000	10'000	44'000	17'000
	Objets de valeur & objets capitalisés	328'780		328'780	164'090
	Immobilier	8'900'000		8'900'000	4'450'000
	Fonds de pension	814'897		814'897	427'661
Passifs courants	Factures à payer				
	Salaires à payer		65'491	-65'491	
	Dépenses non-comptabilisées				
	Ligne de crédit				
Passifs à moyen terme	Impôts à payer		22'075	-22'075	-1'500
	Leasing (échéance < 1 an)		24'800	-24'800	-5'400
	Financements reçus (échéance < 1 an)				
	Dettes hypothécaire (échéance < 1 an)		437'961	-437'961	-82'232
Passifs à long terme	Leasing (échéance > 1 an)		46'800	-46'800	-15'600
	Financements reçus (échéance > 1 an)		200'000	-200'000	-100'000
	Dettes hypothécaires (échéance > 1 an)		5'324'662	-5'324'662	-939'632
		<b>14'216'710</b>	<b>6'131'789</b>	<b>8'084'921</b>	<b>5'792'275</b>

Reporting Aa aA

- Revenus et dépenses
- Bilan
- Ratios
- Ajustements
- Audit [G]
- Bloc-notes
- Annexes
- Documents
- Plan comptable [G]



## BILAN

L'état du bilan résume l'actif et le passif de l'année en cours avec comparaison avec l'année précédente.

Les sections sont les suivantes :

- actifs courants
- actifs à moyen terme
- actifs à long terme
- passifs courants
- passifs à moyen terme
- passifs à long terme

Le total en bas représente la valeur nette de la famille.

Notez que les biens achetés n'apparaissent pas dans le bilan, à moins qu'une valeur estimée explicite ne soit inscrite sur un objet.

# Ratios de Griffith

MyPrivate Family Office [Build 60249]

- Transactions
- 2022
- 2021
- 2020
- 2019
- Rapportage
- Export data
- Export data & documents
- Analyses et graphiques
- Afficher l'archive

## RATIOS DU MÉNAGE

Ratio	Numérateur	Dénominateur	Objectif	Actuel	Réel A-1 Référence
Actifs liquides / dépenses mensuelles	1'025'947	115'471	4.0	8.9	24.4 <span style="font-size: 0.8em;">□□□□■□</span>
Actifs liquides et autres actifs financiers / dépenses mensuelles	4'318'076	115'471	6.0	37.4	120.1 <span style="font-size: 0.8em;">□□□□■□</span>
Actifs liquides / dette totale	1'025'947	4'916'946	0.1	0.2	0.3 <span style="font-size: 0.8em;">□□■□□□</span>
Actifs liquides et autres actifs financiers / dette totale	4'318'076	4'916'946	0.2	0.9	1.6 <span style="font-size: 0.8em;">□□■□□□</span>
Actifs liquides / dettes hors hypothèques	1'025'947	283'499	1.0	3.6	3.1 <span style="font-size: 0.8em;">□□□■□□</span>
Actifs liquides / patrimoine net	1'025'947	5'079'603	0.2	0.2	0.1 <span style="font-size: 0.8em;">□■□□□□</span>
Actifs liquides et autres actifs financiers / patrimoine net	4'318'076	5'079'603	0.9	0.9	0.3 <span style="font-size: 0.8em;">□□□■□□</span>
Actifs liquides / remboursement de dettes pendant 1 année	1'025'947	409'258	0.5	2.5	4.3 <span style="font-size: 0.8em;">□□□■□□</span>
Actifs liquides et autres actifs financiers / remboursement de dettes pendant 1 année	4'318'076	409'258	1.0	10.6	21.1 <span style="font-size: 0.8em;">□■□□□□</span>
Dette totale / patrimoine net	4'916'946	5'079'603	1.0	1.0	0.2 <span style="font-size: 0.8em;">□□□■□□</span>
Dettes hors hypothèques / patrimoine net	283'499	5'079'603	0.4	0.1	0.0 <span style="font-size: 0.8em;">□□□■□□</span>
Actifs financiers nets + immobilisations corporelles / patrimoine net	4'695'061	5'079'603	1.0	0.9	1.0 <span style="font-size: 0.8em;">□□□□■□</span>
Actifs financiers nets + immobilisations corporelles moins immobiliers / patrimoine net	3'245'061	5'079'603	0.2	0.6	<span style="font-size: 0.8em;">□□□■□□</span>
Actifs financiers nets + immobilisations corporelles / Immobilisations corporelles ga	4'695'061	2'380'454	2.0	2.0	4.3 <span style="font-size: 0.8em;">□□■□□□</span>
Actifs net / patrimoine net	450'186	5'079'603		0.1	0.6 <span style="font-size: 0.8em;">□■□□□□</span>

Envoi	Année	Pays	Phase	Patrimoine net	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16
<input checked="" type="checkbox"/>	2022	CH	Famille grandi	5'080'000 CHF	8.9	37.4	0.2	0.9	3.6	0.2	0.9	2.5	10.6	1.0	0.1	0.9	0.6	2.0	0.1	1.1
<input checked="" type="checkbox"/>	2021	CH	Famille grandi	5'790'000 CHF	24.4	120.1	0.3	1.6	3.1	0.1	0.3	4.3	21.1	0.2	0.0	1.0	4.3	0.6	0.5	
<input checked="" type="checkbox"/>	2020	CH	Famille grandi	5'220'000 CHF	24.6	120.6	0.3	1.5	2.8	0.1	0.3	3.9	18.9	0.2	0.0	1.0	0.7	4.3	0.7	0.5
<input checked="" type="checkbox"/>	2019	CH	Jeune famille	4'980'000 CHF	30.9	152.0	0.3	1.6	3.2	0.1	0.3	4.5	22.0	0.2	0.0	1.0	0.7	4.0	0.6	0.5

### Reporting

- Revenus et dépenses
- Bilan
- Ratios
- Analyse en grappe
- Ajustements
- Audit [G]
- Bloc-notes
- Annexes
- Documents
- Plan comptable [G]

Les données de la zone inférieure sont envoyées au serveur MyPrivate pour l'analyse comparative. Les années peuvent être décochées et seront exclues de la transmission. La phase du ménage est saisi manuellement et permet de mieux comprendre sa dynamique.

Position de la famille par rapport à une population de ménages américains

## RATIOS DES MÉNAGES

À notre connaissance, les ratios de Griffith sont l'une des rares études réalisées spécifiquement pour les familles plutôt que pour les entreprises.

MyPrivate calcule automatiquement les valeurs de ces ratios; les objectifs peuvent être ajustés selon les besoins.

Il est possible d'envoyer les ratios calculés de façon anonyme au serveur MyPrivate et de les comparer au sondage effectué par Carol G. Prather.



# Ratios de Griffith

## La technique de l'analyse des ratios appliquée aux rapports financiers personnels

Développement des normes du ménage

Carole G. Prather

### Griffith Ratio Analysis - 2023



#### Actifs liquides / dépenses mensuelles

Les actifs liquides sont les actifs qui peuvent être dépensés ou convertis facilement et rapidement en espèces. Ce ratio donne une idée de l'adéquation des avoirs liquides pour couvrir les dépenses mensuelles si la famille subissait une perte soudaine de revenu due à une interruption d'emploi. Les économistes familiaux et les conseillers financiers ne sont pas toujours d'accord sur ce qui représente un fonds d'épargne adéquat pour faire face aux urgences. Les recommandations varient de 2 à 6 mois de dépenses sous forme liquide. Les recommandations varient de 2 à 6 mois de dépenses sous forme liquide. Une norme raisonnable pour une famille spécifique peut varier en fonction du nombre de salariés dans la famille, de la disponibilité du crédit pour faire face aux situations d'urgence et de la stabilité de l'emploi des membres de la famille dans leur profession actuelle.

**24.9**  
Actuel  
**1**  
Objectif  
514,153  
20,659



#### Actifs liquides et autres actifs financiers / dépenses mensuelles

Bien que similaire au ratio précédent, cet indice donne une définition plus large des actifs qui peuvent être utilisés pour couvrir les dépenses mensuelles. Bien que certains actifs financiers ne soient pas sous forme liquide, ils peuvent être convertis en actifs consommables avec peu ou pas de perte de valeur, à condition de prévoir suffisamment de temps pour la conversion. Griffith a recommandé une valeur de ratio de 6,0 pour cet indice.

**101.4**  
Actuel  
**2**  
Objectif  
2,094,275  
20,659



#### Actifs liquides / dette totale

Ce ratio examine la relation entre les actifs liquides et la dette totale de la famille. Il est raisonnable d'évaluer la capacité financière d'une famille à rembourser une partie de ses dettes en cours à l'aide de ses actifs liquides en cas de situation financière imprévue. Une autre utilisation de ce ratio, peut-être tout aussi importante, est son utilisation avec les autres ratios liés à la dette pour déterminer si la famille s'est surendettée ou si elle a maintenu un niveau d'endettement dans des limites raisonnables compte tenu du niveau de ses actifs liquides. Griffith a noté qu'il était difficile d'établir une norme pour ce ratio, mais il considère qu'une valeur supérieure à 0,1 devrait fournir un coussin de liquidités "confortable".

**0.2**  
Actuel  
**3**  
Objectif  
514,153  
2,458,995



#### Actifs liquides et autres actifs financiers / dette totale

Comme pour le ratio 3, cet indice inclut dans le numérateur d'autres actifs financiers qui pourraient être utilisés pour faire face à la dette si le besoin s'en faisait sentir. Griffith a suggéré que 0,2 à 0,3 soit considéré comme un niveau minimum pour ce ratio, ce qui indiquerait une situation financière saine.

**0.9**  
Actuel  
**4**  
Objectif  
2,094,275  
2,458,995



#### Actifs liquides / dettes hors hypothèques

Les prêts hypothécaires entrent généralement dans la catégorie des dettes à long terme, mais il semblerait plus réaliste de considérer les actifs liquides comme un coussin de sécurité pour les dettes à court terme. C'est pourquoi le ratio 5 mesure la relation entre les actifs liquides et le niveau d'endettement d'une famille, à l'exclusion des dettes liées à l'acquisition de biens immobiliers. Griffith recommande une valeur de 1,0 ou plus pour le ratio 5.

**3.2**  
Actuel  
**5**  
Objectif  
514,153  
162,025



#### Actifs liquides / patrimoine net

Le ratio 6 mesure la proportion de la valeur nette totale détenue sous forme liquide. Ce type de ratio de la composante de la valeur nette doit être évalué à la lumière des objectifs financiers spécifiques de la famille plutôt que par rapport à une norme objective. La même norme ne pourrait pas être raisonnablement appliquée à une famille dont les objectifs d'épargne sont principalement à court terme, comme des vacances ou de nouveaux meubles, et à une famille dont les objectifs d'épargne sont principalement à long terme, comme les études des enfants ou une retraite confortable. Il convient de noter que ce ratio peut également être utilisé pour déterminer si une famille détient une part trop importante de sa valeur nette totale sous forme liquide. Les actifs liquides ont tendance à être détenus de manière à offrir un faible taux de rendement, par conséquent, une valeur très élevée de ce ratio peut indiquer la nécessité de transférer certains actifs dans des véhicules financiers offrant un potentiel de rendement plus élevé.

**0.1**  
Actuel  
**6**  
Objectif  
514,153  
4,670,986



#### Actifs liquides et autres actifs financiers / patrimoine net

Le ratio 7 a été conçu pour évaluer la partie des actifs financiers totaux de la valeur nette. Il se concentre sur la composante épargne de la valeur nette d'une famille. Comme les objectifs d'épargne des familles varient considérablement, aucune norme objective n'a été proposée pour évaluer ce ratio.

**0.4**  
Actuel  
**7**  
Objectif  
2,094,275  
4,670,986



#### Actifs liquides / remboursement de dettes pendant 1 année

Cet indice donne un aperçu d'une question financière complexe, l'endettement de la famille, en comparant les avoirs liquides à une année de paiement de toutes les dettes. Étant donné que les consommateurs eux-mêmes évaluent souvent leur niveau d'endettement en fonction de leur capacité à faire face aux paiements de leurs dettes, ce ratio peut remplir une fonction importante de leur point de vue. Griffith recommande qu'il est difficile de fixer un objectif pour ce ratio, mais considère qu'un minimum de 0,5 est raisonnable.

**2.2**  
Actuel  
**8**  
Objectif  
514,153  
236,397



#### Actifs liquides et autres actifs financiers / remboursement de dettes pendant 1 année

Cet indice met en relation les paiements des dettes familiales avec l'ensemble des actifs financiers, qu'ils soient liquides ou qu'il faille plus de temps pour les convertir. Le ratio 9 évalue l'engagement d'une famille à rembourser ses dettes par rapport à son niveau total d'épargne. Griffith a admis une valeur de 1,0 comme étant adéquate pour ce ratio.

**8.9**  
Actuel  
**9**  
Objectif  
2,094,275  
236,397



#### Dette totale / patrimoine net

La situation d'endettement d'une famille n'est pas facile à évaluer, sauf si elle est extrême. Le ratio 10 élargit la perspective de l'évaluateur dans l'évaluation de la situation d'endettement de la famille en établissant un rapport entre le passif total et la valeur nette totale. Griffith a recommandé aux familles de maintenir cette mesure en dessous de 1,0, mais a noté que cela serait difficile si une famille avait récemment acheté une maison.

**0.5**  
Actuel  
**10**  
Objectif  
2,458,995  
4,670,986



#### Dettes hors hypothèques / patrimoine net

Comme la dette hypothécaire est généralement à long terme et qu'elle a des répercussions particulières sur la valeur nette, il peut être éclairant d'inclure également la dette à la consommation de la famille par rapport à la valeur nette totale. Le maximum recommandé pour ce ratio est de 0,4.

**0.0**  
Actuel  
**11**  
Objectif  
162,025  
4,670,986



#### Actifs financiers nets + immobilisations corporelles / patrimoine net

La valeur des actions et des actifs tangibles peut augmenter avec l'inflation. Par conséquent, l'objectif du ratio 12 était d'évaluer l'aspect protection contre l'inflation de la valeur nette. Bien que tous les actifs inclus dans le numérateur n'aient pas tendance à prendre de la valeur lorsque l'inflation augmente, ils ont au moins le potentiel de le faire, contrairement aux actifs en dollars fixes. Certains actifs personnels, comme les automobiles, ne sont pas susceptibles de prendre de la valeur, mais comme l'a noté Griffith (1985, p.130), ces actifs agissent tout de même un peu comme une protection contre l'inflation puisque leurs services sont disponibles sans qu'il soit nécessaire de les acheter à des prix plus élevés résultant de l'inflation. Griffith a souligné la difficulté de fixer une norme pour ce ratio parce qu'il dépendait largement de l'anticipation de l'inflation par la société. L'anticipation de l'inflation par la société. Il a toutefois considéré qu'une valeur de 1,0 était raisonnable en période d'attente d'inflation élevée.

**1.0**  
Actuel  
**12**  
Objectif  
4,480,749  
4,670,986



#### Actifs financiers nets + immobilisations corporelles moins immobiliers / patrimoine net

Étant donné que la maison familiale a rarement été achetée principalement pour sa valeur d'investissement, Griffith a proposé le ratio 13 pour fournir des informations sur l'"aspect investissement" des actifs corporels et des capitaux propres. Lorsque la valeur de ce ratio est comparée à celle du ratio 12, on obtient une image plus claire de l'impact de la propriété du logement sur la composante de protection contre l'inflation de la valeur nette. Une valeur de 0,2 serait raisonnable pour le ratio 13.

**0.6**  
Actuel  
**13**  
Objectif  
3,030,749  
4,670,986



#### Actifs financiers nets + immobilisations corporelles / Immobilisations corporelles garanties

Les familles pourraient vouloir évaluer leurs avoirs nets en comparant la part investie dans des actifs de protection contre l'inflation à la part investie dans des actifs en dollars fixes. La norme recommandée pour le ratio 14 est une valeur minimale de 2,0, voire plus si l'on prévoit une forte inflation.

**3.2**  
Actuel  
**14**  
Objectif  
4,480,749  
1,378,854



#### Actifs net / patrimoine net

Le ratio 15 fournit des informations sur la proportion du patrimoine de la famille qui a été acquise principalement pour sa valeur d'usage. Les implications d'une proportion élevée d'actifs corporels dans la valeur nette ne peuvent être évaluées qu'à la lumière des objectifs financiers de la famille. Les jeunes familles qui viennent de fonder leur foyer peuvent avoir des objectifs financiers axés principalement sur l'acquisition d'actifs corporels. Lorsque les familles approchent de la retraite, la valeur nette composée principalement d'actifs corporels doit être sérieusement reconsidérée.

**0.5**  
Actuel  
**15**  
Objectif  
2,389,639  
4,670,986

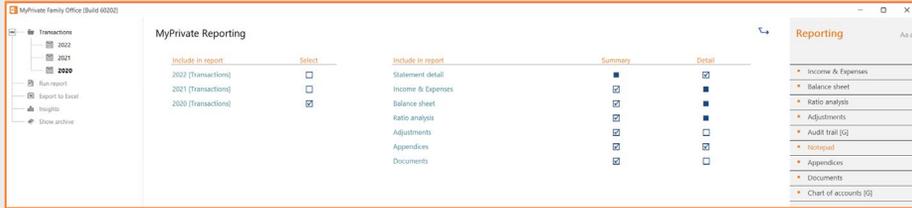


#### Actifs générant des revenus / patrimoine net

Le ratio 16 encourage une famille à examiner la proportion de la valeur nette totale investie dans des actifs qui génèrent eux-mêmes des revenus. Ces actifs qui rapportent des intérêts, des dividendes, des bénéfices, etc. génèrent des revenus qui peuvent être réinvestis pour augmenter la valeur nette future. Ces revenus peuvent également être utilisés pour compléter le revenu du travail et assurer un niveau de vie supérieur à celui que permet le seul revenu du travail. Là encore, aucune mesure objective n'a été recommandée pour ce ratio. Les familles qui planifient leur retraite pourraient être particulièrement intéressées par les implications de ce ratio puisque le revenu potentiel de la retraite pourrait être généré par des actifs.

**0.5**  
Actuel  
**16**  
Objectif  
2,288,138  
4,670,986

# Livret annuel de la famille - Annexes



## LE LIVRET ANNUEL DE LA FAMILLE

Début janvier est le moment optimal pour produire le livret annuel de la famille.

Dans la section bloc-notes, il est possible de saisir un bref résumé de l'année passée; il sera imprimé à au début du livret en tant que introduction et/ou résumé.

La deuxième section est composée par les états financiers : revenus & dépenses, bilan, et analyse des ratios.

Les annexes sont imprimés après la deuxième section. En général ils sont créés directement depuis l'analytique de chaque module, et optionnellement enrichit avec des observations.

Le Livret fournit à notre avis une contribution inestimable à l'histoire de la famille, et étant produit en format PDF il résistera à l'épreuve du temps.

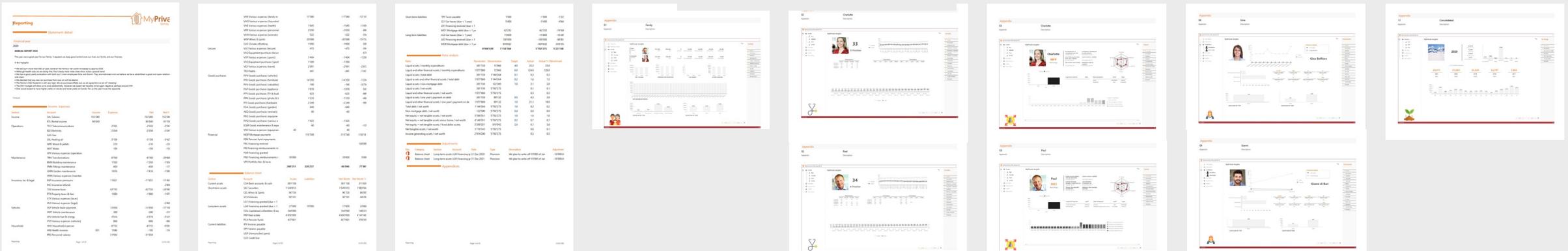
### RESUME ANNUEL DE 2021

Cette année fut une bonne année pour notre famille. Il nous semble d'avoir eu un bon contrôle sur nos objets de vie, financiers et de santé.

Quelques faits marquants:

- Malgré le fait que nos liquidités sont en baisse de 66K, notre patrimoine net est augmenté de presque 550K
- Notre budget de 2022 est assez conservateur et nous permettra d'augmenter de nouveau notre patrimoine
- Le rendement de nos actions était nettement plus faibles que ceux des obligations
- Notre état de santé est bon, cependant le IMC de Paul montre une tendance en hausse qu'il souhaite adresser dans l'année à venir
- Nos deux employés Gina et Gianni ont livré un travail très bon; lors de l'évaluation annuelle ils ont exprimés leurs satisfaction
- Notre empreinte CO2 est toujours très élevée. Nous avons décidé que tout achat de véhicule neuf sera électrique
- Nous continueront à acheter les compensations chez MyClimate, même si nous sommes tous d'accord que c'est un peu de la triche

## Livret annuel de la famille



# Analytique – Etats financiers



L'analytique résume la situation financière de la famille.

Le quadrant supérieur gauche montre la répartition des actifs et passifs.

Le quadrant supérieur droit montre le total des actifs, le total des passifs total ainsi que le patrimoine net de la famille. L'évolution du patrimoine au fil des ans est également indiqué.

En bas à gauche on trouve les ratios de Griffith, à la fois en tant que valeur cible (en gris) et en tant que valeur réelle (en orange)

En bas à droite, les entrées et sorties sont indiquées par catégorie pour l'année en cours (en orange) et pour l'année précédente (en gris). Si le graphique traverse l'axe des zéros, la situation de liquidité de la famille se détériore.



# Exploration du module [Budget]

**01**

**Onglets**

---

Onglets du module [Budget]

**02**

**Budget**

---

Gestion du budget

**03**

**Valeur nette**

---

Evolution budgétisée du patrimoine net

**04**

**Analytique**

---

Analytique du module [Budget]

# Onglets du module [Budget]

ONGLET	NOTES	Exploration
Budget	Gestion des revenus et dépenses	✓
Patrimoine	Evolution du patrimoine net	✓
Documents	Budget	✓
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	
Plan comptable	Affichage / Impression du plan comptable	



# Variation budgétée du patrimoine net

MyPrivate Family Office [Build 60231]

- Transactions
  - 2022
  - 2021
  - 2020
- Rapportage
- Exporter vers Excel
- Analyses et graphiques
- Masquer l'archive

## AFFICHER LA VARIATION BUDGÉTÉE DU PATRIMOINE

Section	Compte	Évolution du patrimoine net
Pertes & Profits	Cash-flow Net	-108'798
	+100% des transformations	20'000
	+75% des achats de véhicules	
	+100% des remboursements hypothécaires	139'703
	+100% des versements envers les fonds de pension	
	+100% des financements accordés	
	+100% de remboursement des financements	
	-100% des financements reçus	
	-100% des remboursements de financements reçus	-18'000

32'905

## Budget

Aa aA

- Budget
- Patrimoine
- Documents
- Bloc-notes
- Plan comptable [G]

Une fois le budget saisi, il est possible de visualiser la variation budgétée de la valeur nette.

Elle est calculée en prenant **le solde des flux entrants/sortants**, et en ajoutant:

- **en ajoutant** les liquidités utilisées pour les investissements (transformations, véhicules, hypothèque, contribution à la pension, financement accordé/remboursement)
- **en déduisant** les liquidités obtenues du passif (financement reçu/remboursement).

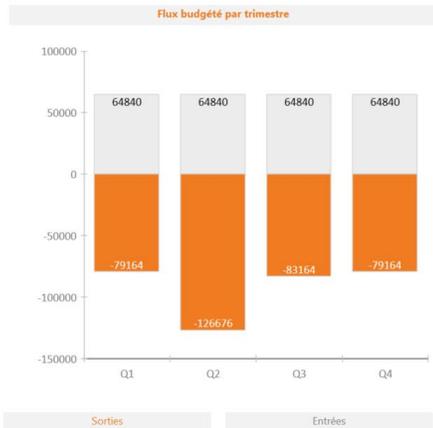
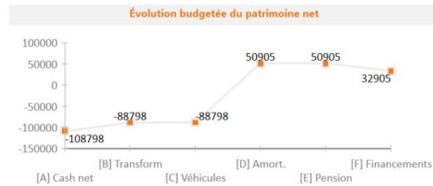


# Budget - Analytique

MyPrivate Family Office [Build 60231]

- Transactions
  - 2022
  - 2021
  - 2020
- Rapportage
  - Exporter vers Excel
  - Analyses et graphiques
  - Masquer l'archive

## MyPrivate Insights



**Budget** Aa aA

- Budget
- Patrimoine
- Documents
- Bloc-notes
- Plan comptable (G)

Le **quadrant supérieur gauche** montre l'évolution de la valeur nette, en commençant par le solde net de trésorerie du budget, en ajoutant les liquidités utilisées pour les investissements et en déduisant les liquidités obtenues par les désinvestissements.

Le **quadrant supérieur droit** résume l'évolution budgétée à la fois des liquidités et de la valeur nette.

Le **quadrant inférieur gauche** compare les liquidités entrantes et sortantes par trimestre, en mettant en évidence tout déséquilibre potentiel de trésorerie.

Le **quadrant inférieur droit** décompose le budget d'une manière similaire à celle des revenus.



# Exploration du module [Impôts]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Impôts]

## 02

### Déclaration d'impôts

---

Gestion des déclarations fiscales

## 03

### Crédits d'impôt

---

Gestion des crédits d'impôt

## 04

### Déductions fiscales

---

Gestion des déductibles fiscales

## 05

### Impôt à la source

---

Visualisation de l'impôt à la source  
d'impôt sur les salaires et les opérations  
boursières

## 06

### Analytique

---

Analytique du module [Impôts]

# Onglets du module [Impôts]

ONGLET	NOTES	Exploration
Déclaration	Gestion des déclarations fiscales	✓
Documents	Évaluations, Correspondance, Imposition définitive, Reçus, Déclaration d'impôt	
Paiements	Suivi des paiements	
Flux de caisse	Dépenses, frais, intérêts et pénalités	
Crédit	Suivi des credit d'impôts	✓
Deductibles	Suivi des deductibles	✓
Impôt à la source	Affichages des impôts à la source sur salaires et opérations boursières	✓
Soumission	Suivi des dates du processus de soumission (date limite, extension, soumis, reconnu, date d'imposition, date d'appel, date d'imposition finale)	
Résumé	Résumé des déclarations par année avec impôt dû, impôt payé, crédit d'impôt et solde	
Comptes	Comptes fiscaux	
Liste de contrôle	Liste de contrôle pour la soumission des impôts	
Adresses	Autorités, conseillers	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

# Comptes fiscaux et déclarations d'impôt

Un compte fiscal auprès des autorités maintient le solde net entre les impôts dus et les contributions effectués.

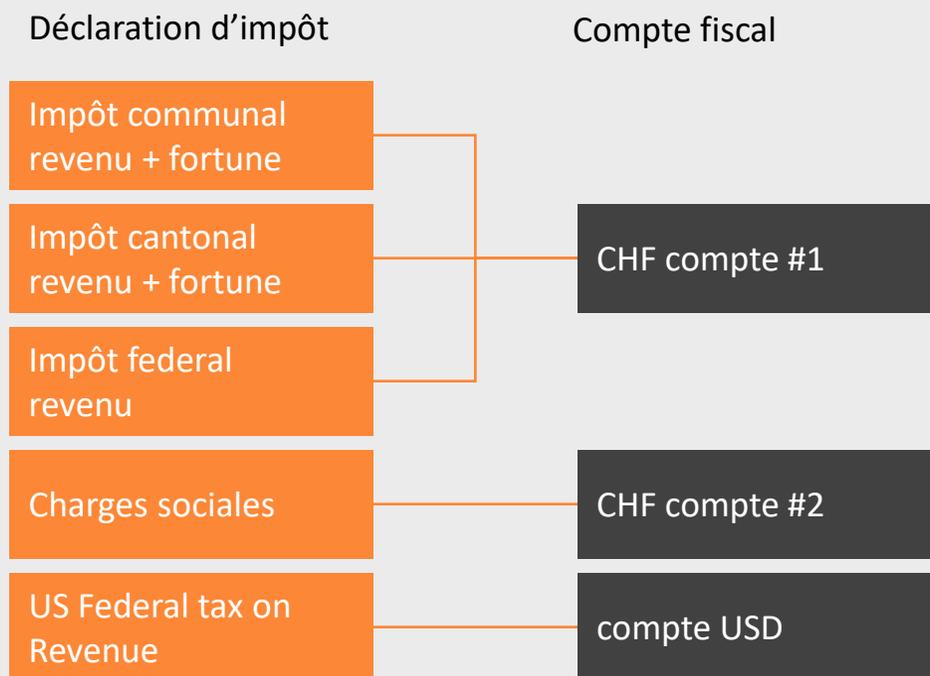
Une famille suisse aura un compte fiscal combiné en CHF pour suivre les impôts fédéraux, cantonaux et communaux, un compte en CHF pour suivre les charges sociales de son personnel (si applicable), et éventuellement des comptes liés à des obligations dans des autres cantons.

Un citoyen américain aura également un compte en USD pour suivre les impôts fédéraux.

Les déclarations d'impôts consistent d'une ou plusieurs lignes, chacun pour enregistrer la base de calcul et les impôts dus. Une déclaration d'impôt est obligatoirement liée à exactement 1 compte fiscal.

D'une année à l'autre, les déclarations d'impôts existantes peuvent être copiées et ajustées.

MyPrivate fournit une vue actualisée des impôts dus en calculant le total des impôts dus par déclarations d'impôts, et au le total des paiements effectués.



# Gestion des déclarations fiscales

MyPrivate Family Office [Build 60231]

Ajout d'une soumission d'impôts

- 2022
  - Impôts Famille
  - Impôts Employeur
- 2021
  - Impôts Famille
  - Impôts Employeur
- 2020
  - Impôts Famille
- Rapportage
- Exporter vers Excel

## COMPTE D'IMPÔTS

Compte	Titulaires du compte	Bloc-notes
Impôts de la famille Description *	Paul Titulaire du compte 1 *	Compte d'impôt pour l'impôt fédéral, cantonal et communal.
872.112.760.36 Identification du Contribuable	CHF Devise *	Charlotte Titulaire du compte 2

### Impôts

- Déclaration
- Documents
- Paiements
- Flux de caisse
- Crédit

Création des comptes



MyPrivate Family Office [Build 60231]

Ajout d'une soumission d'impôts

- 2022
  - Impôts Famille
  - Impôts Employeur
- 2021
  - Impôts Famille
  - Impôts Employeur
- 2020
  - Impôts Famille
- Rapportage

## DÉCLARATIONS D'IMPÔTS

Déclaration d'impôt	Détail	Bloc-notes
10 Impôt sur le revenu (communal) Ligne Impôt *	190'000.00 CHF Base de calcul pour l'impôt Devise	
Impôts de la famille Compte *	20'000.00 CHF Montant impôt Devise	

Création des lignes individuelles de la déclaration des impôts, et saisi du compte fiscal affecté.

La base de calcul et le montant de l'impôt seront copiés à partir de la déclaration d'impôt, ou, en cas de charges sociales, la reprise sera automatique depuis le module [Personnel]



MyPrivate Family Office [Build 60231]

Ajout d'une soumission d'impôts

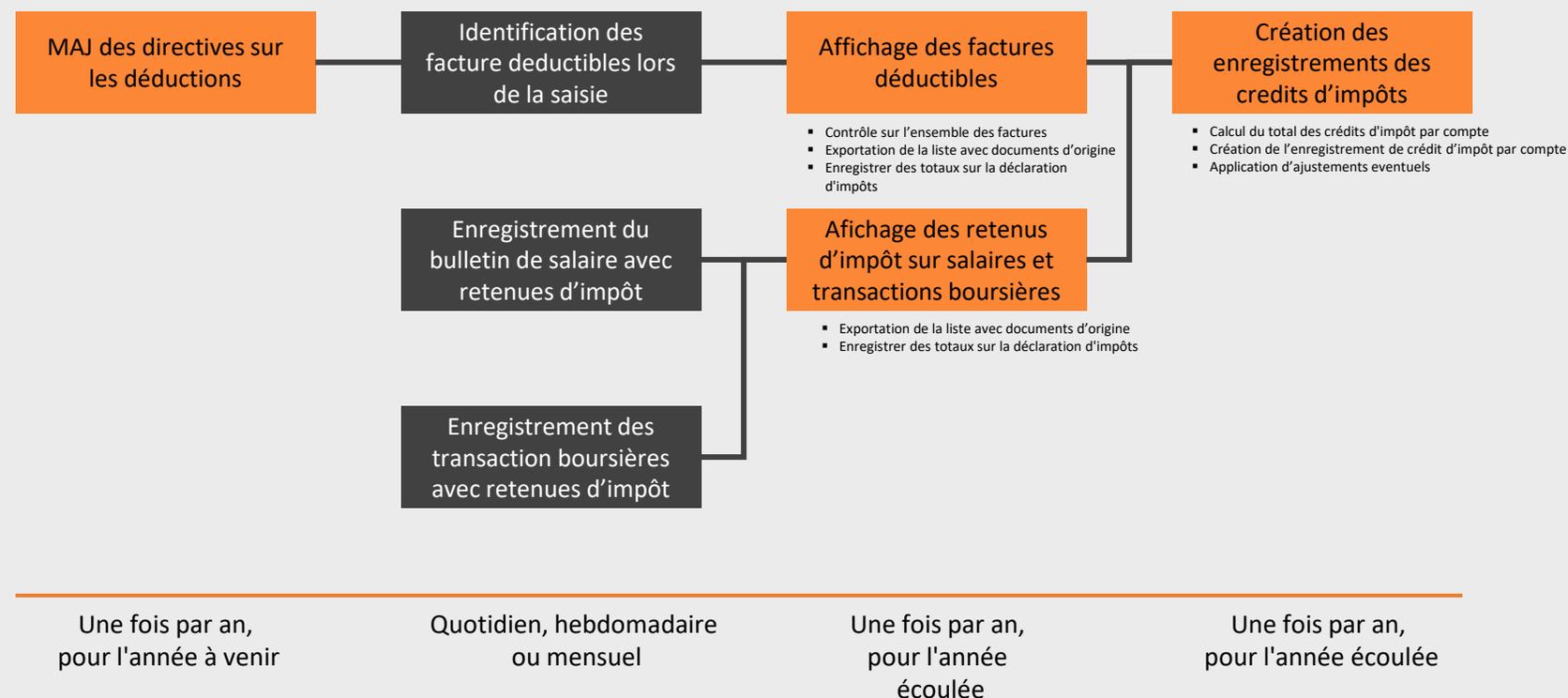
- 2022
  - Impôts Famille
  - Impôts Employeur
- 2021
  - Impôts Famille
  - Impôts Employeur
- 2020
  - Impôts Famille
- Rapportage
- Exporter vers Excel
- Analyses et graphiques
- Masquer l'archive

## DÉCLARATIONS D'IMPÔTS

Doc	Ligne	Impôt	Base de calcul	Montant	Converti	Soumis	Accepté	Compte
...	10	Impôt sur le revenu (communal)	190'000.00	20'000.00 CHF	20'000.00	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Impôts de la famille
...	20	Impôt sur la fortune (communal)	2'280'000.00	2'800.00 CHF	2'800.00	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Impôts de la famille
...	30	Impôt sur la fortune (cantonal)	190'000.00	3'300.00 CHF	3'300.00	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Impôts de la famille
...	40	Impôt sur la fortune (cantonal)	2'280'000.00	1'000.00 CHF	1'000.00	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Impôts de la famille
...	50	Impôt sur le revenu (fédéral)	168'890.40	8'000.00 CHF	8'000.00	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Impôts de la famille

Saisie du montant total payé jusqu'à présent pour vous assurer que les obligations fiscales sont correctes. Il peut s'agir d'un total unique ou des paiements individuels réels.

# Crédits d'impôt



Les directives relatives aux déductions sont un document joint dans l'onglet [Documents] qui définit si une facture est potentiellement déductible. Ces directives sont généralement revues chaque année avec le conseiller fiscal en tenant compte de la situation actuelle et future de la famille.

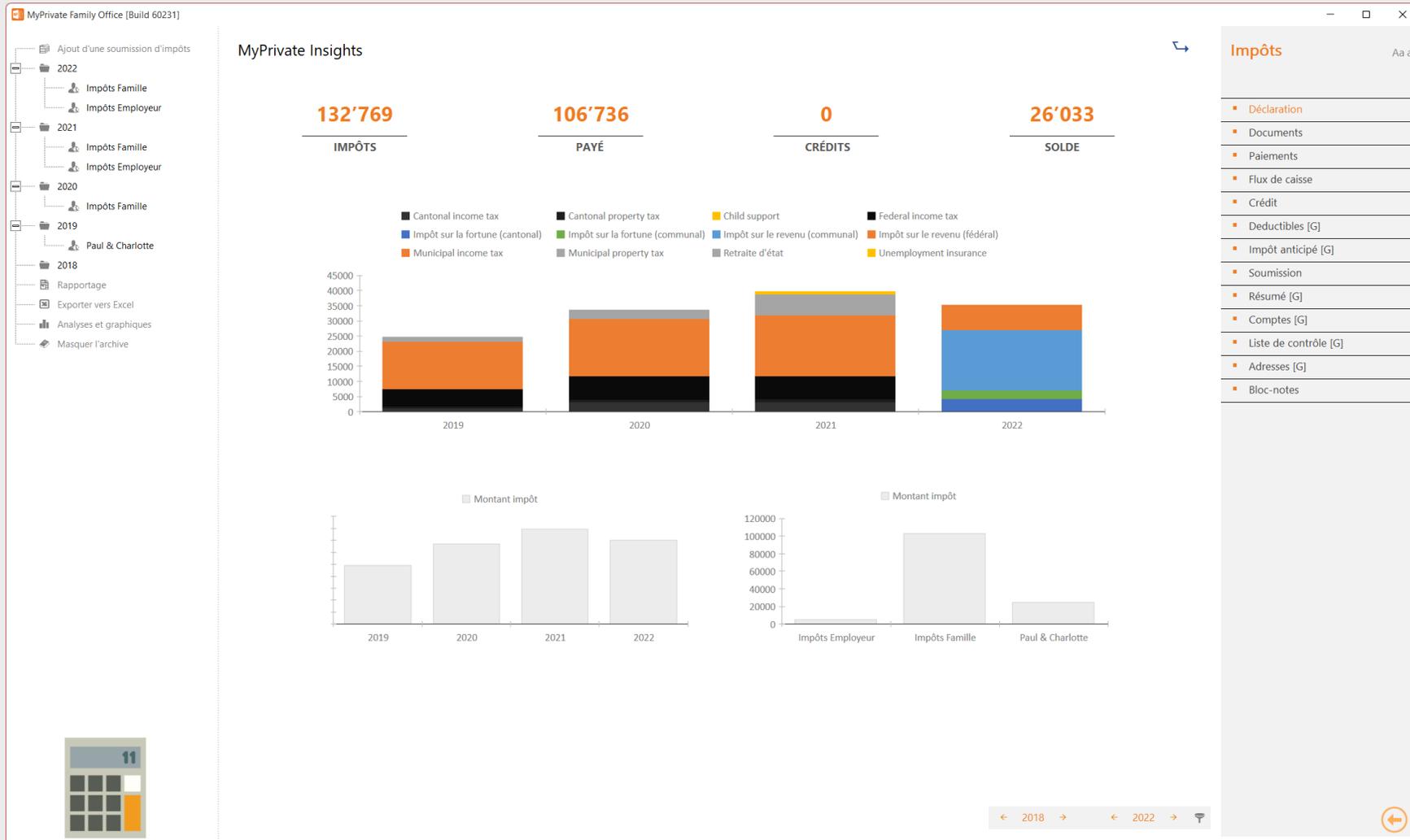
Lors de la saisie de la facture, celle-ci peut être directement marquée comme déductible. Cependant, lors de la préparation de la déclaration d'impôt la liste complète des factures payées peut être consultée et triée par montant pour marquer des déductions supplémentaires manquantes.

Dans le module Famille et Portefeuille, l'impôt à la source est saisi lors de l'entrée des transactions respectives de déclaration de salaire et de transactions boursières.

Lors de la consultation de la liste des factures déductibles et/ou de l'impôt à la source, les documents sources originaux peuvent être exportés d'un simple clic. Ceux-ci peuvent ensuite être joints à la déclaration d'impôt comme justificatifs.

Les enregistrements dans l'onglet [Crédit d'impôt] réduira le solde de l'impôt dû, de la même manière que les paiements effectués. Lors de la taxation finale ces valeurs peuvent toujours être corrigées.

# Analytique - Impôts



La section supérieure cumule les impôts fournit un aperçu du total des impôts dus, des impôts payés, des crédits d'impôts et le solde.

Cette analyse couvre l'ensemble de l'historique de la famille, et donne donc un aperçu global de la situation fiscale.

Les impôts dus pour l'année en cours sont calculés au prorata au fur et à mesure que le temps passe.

Tout impôt saisi dans les années à venir seront ignoré par MyPrivate et n'apparaîtront pas dans le bilan.

La section du milieu résume les impôts dûs par année et par type.

La section du bas résume les impôts par année, ainsi que par type.

# Exploration du module [Hypothèques]

## 01

### Tabs

---

Onglets du module [Hypothèques]

## 02

### Mortgages

---

Configuration et gestion des hypothèques

## 03

### Mortgage summary

---

Résumé et analyse des hypothèques

## 04

### Analytique

---

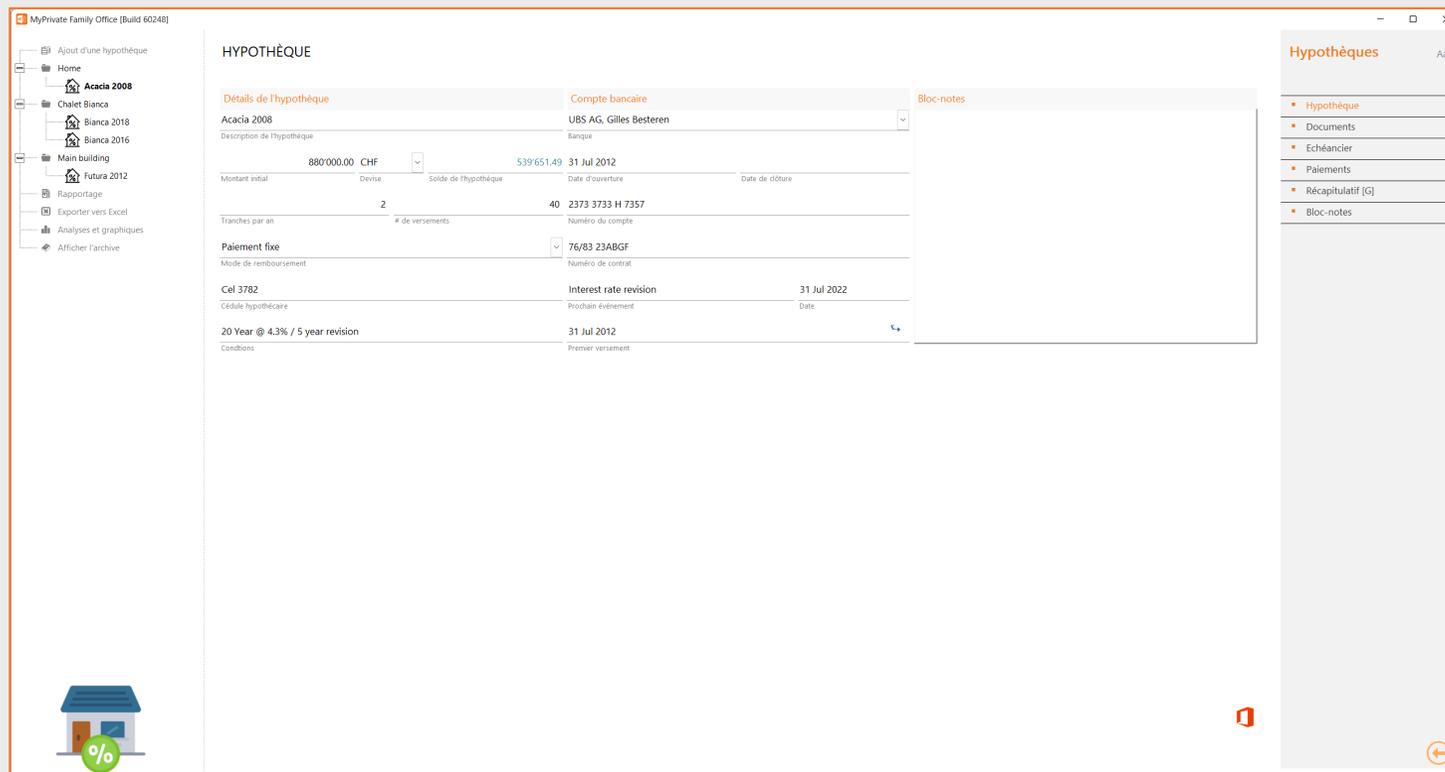
Analytique du module [Hypothèques]

# Onglets du module [Hypothèques]

TAB	NOTES	Deep dive
Hypothèque	Creation des données de base de l'hypothèque	✓
Documents	Cédule hpyothécaire, Contrat, Extrait de compte, Extrait pour les autorités fiscales, Offre	
Echéancier	Gestion des tranches de l'hypothèque	
Paiements	Suivi des remboursements	
Résumé	Visualization et analyse des hypothèques	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

# Gestion des hypothèques et paiements

Veillez vous référer à la section "Démarrage" pour un aperçu de la manière de configurer un prêt hypothécaire et de gérer les paiements.



The screenshot displays the 'HYPOTHEQUE' management interface. The main content area shows details for a mortgage named 'Acacia 2008' with the following information:

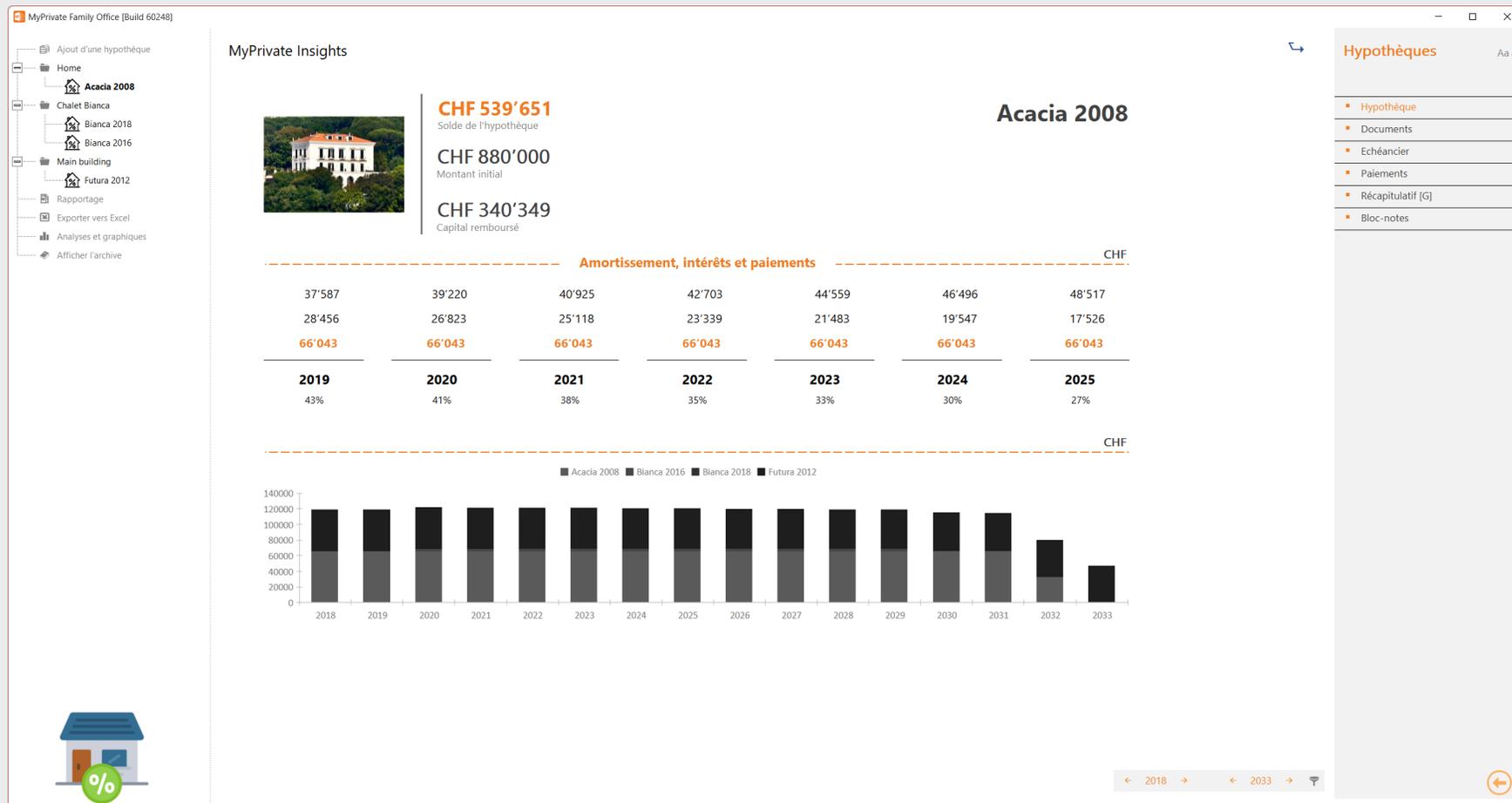
Détails de l'hypothèque		Compte bancaire	
Acacia 2008		UBS AG, Gilles Besteren	
Description de l'hypothèque			
Montant initial	880'000.00 CHF	Solde de l'hypothèque	539'651.49
Devises		Date d'ouverture	31 Jul 2012
Tranches par an	2	# de versements	40
Paiement fixe		76/83 23ABGF	
Mode de remboursement		Numéro de contrat	
Cel 3782		Interest rate revision	31 Jul 2022
Cédule hypothécaire		Prochain événement	
20 Year @ 4.3% / 5 year revision		31 Jul 2012	
Conditions		Premier versement	

On the right side, there is a sidebar titled 'Hypothèques' with a search bar and a list of items: Hypothèque, Documents, Échéancier, Paiements, Récapitulatif [G], and Bloc-notes.

MyPrivate conserve une vue actualisée des échéanciers hypothécaires et des paiements associés. Outre les remboursements réguliers, MyPrivate offre 2 champs supplémentaires nécessaires à la gestion correcte d'une hypothèque :

- Le champ **Ajustement** permet d'ajuster le solde d'une hypothèque, sans nécessiter la saisie d'un paiement. Ce champ est utile lors du refinancement d'une hypothèque existante. L'ajustement permet d'effacer le solde de l'ancienne hypothèque et de créer une nouvelle hypothèque avec les nouvelles conditions.
- Le champ **Autres coûts** absorbe les paiements, mais ne modifie pas le solde hypothécaire. Ce champ est utile pour gérer, par exemple, de petites variations du solde, des frais ou des pénalités.

# Analytique - Hypothèques



La section supérieure résume l'état de l'hypothèque sélectionnée.

La section du milieu montre l'évolution sur une période de 7 ans (3 années précédentes, année en cours, 3 années suivantes) en termes de capital, d'intérêts et de paiement total. Le % exprime le pourcentage du paiement utilisé pour rembourser les intérêts.

La partie inférieure de l'écran résume l'évolution des paiements sur une période sélectionnée pour tous les prêts hypothécaires.

# Exploration du module [Financements]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Financements]

## 02

### Cas d'utilisation

---

Cas d'utilisations du module  
[Financement]

## 03

### Suivi des financements

---

Gestion des décaissements,  
remboursements, dons et des  
radiations.

## 04

### Analytique

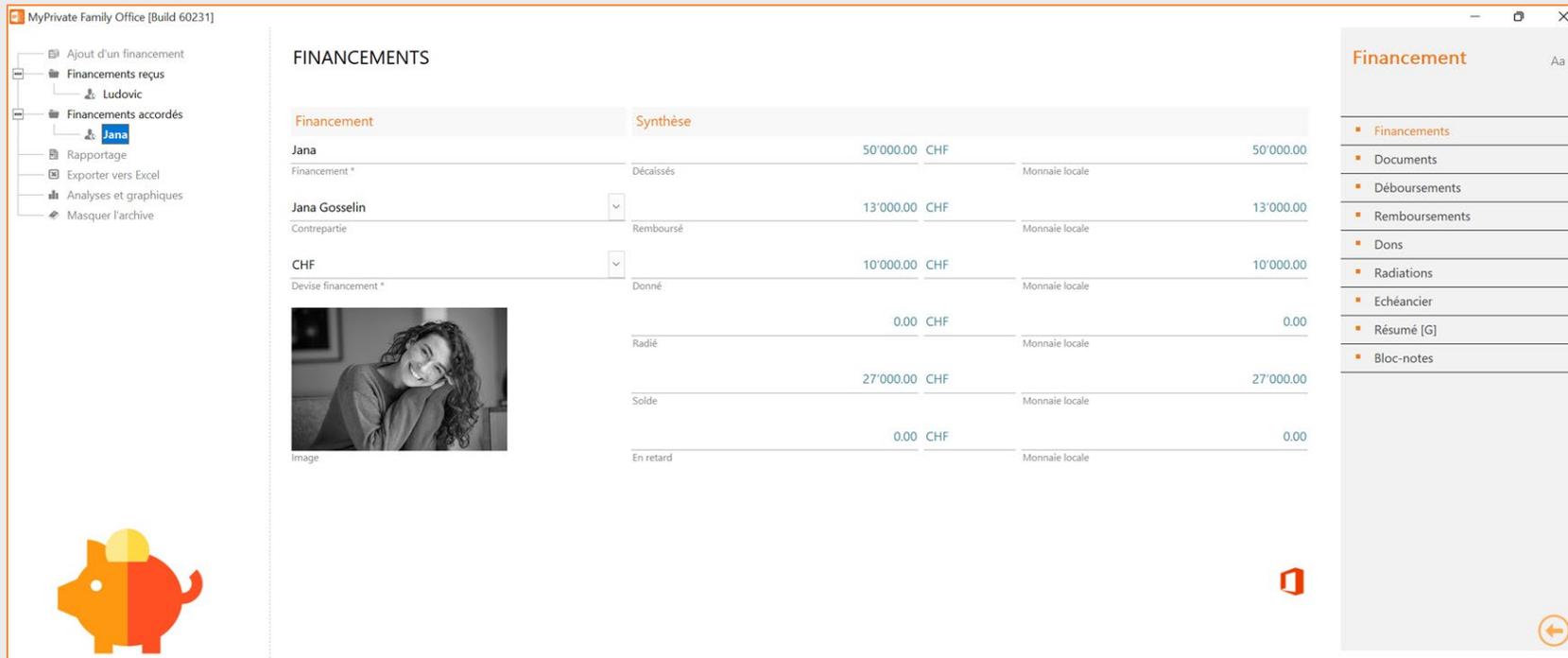
---

Analytique du module [Financements]

# Onglets du module [Financements]

ONGLET	NOTES	Exploration
Financements	Données de base des financements	✓
Documents	Accords, Contrats, Correspondance, Déclarations	
Décaissements	Suivi des décaissements	
Remboursements	Suivi des remboursements	
Donations	Suivi des donations	✓
Radiations	Gestion des radiations	✓
Echéancier	Affichage de l'échéancier d'un financement	✓
Résumé	Affichage du résumé de tous les financements, inclus décaissements, remboursements, donations, radiations et soldes	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

# Mise en place et suivi des financements



Financement	Synthèse				
Jana		50'000.00	CHF		50'000.00
Financement *	Décaissés			Monnaie locale	
Jana Gosselin		13'000.00	CHF		13'000.00
Contrepartie	Remboursé			Monnaie locale	
CHF		10'000.00	CHF		10'000.00
Devise financement *	Donné			Monnaie locale	
		0.00	CHF		0.00
	Radié			Monnaie locale	
		27'000.00	CHF		27'000.00
	Solde			Monnaie locale	
		0.00	CHF		0.00
	En retard			Monnaie locale	

Le module Financement a été principalement conçu pour assurer des versements équitables aux enfants sur une période étendue dans le temps.

Typiquement, les enfants recevront une aide différente pour différentes activités et préférences.

L'objectif est de pouvoir assurer à tout moment un traitement équitable de sa progéniture et donc de favoriser l'harmonie au sein de la famille.

Cependant, le module est également adapté pour prendre en charge de nombreux types de crédits commerciaux, de calendriers de remboursement et d'ajustements divers.

1

## Financement

Un financement est créé pour chaque personne ou partie individuelle concernée par devise.

2

## Décaissements

Permet le suivi des décaissements effectués par rapport à un financement spécifique. Un échéancier de remboursement est défini optionnellement.

3

## Remboursements

Permet le suivi de tous les remboursements effectués par rapport à un financement. Les remboursements sont appliqués par ordre chronologique à l'échéancier remboursements.

4

## Dons

Permet d'enregistrer les dons accordés sur un financement. Les dons sont appliqués par ordre chronologique inverse à l'échéancier.

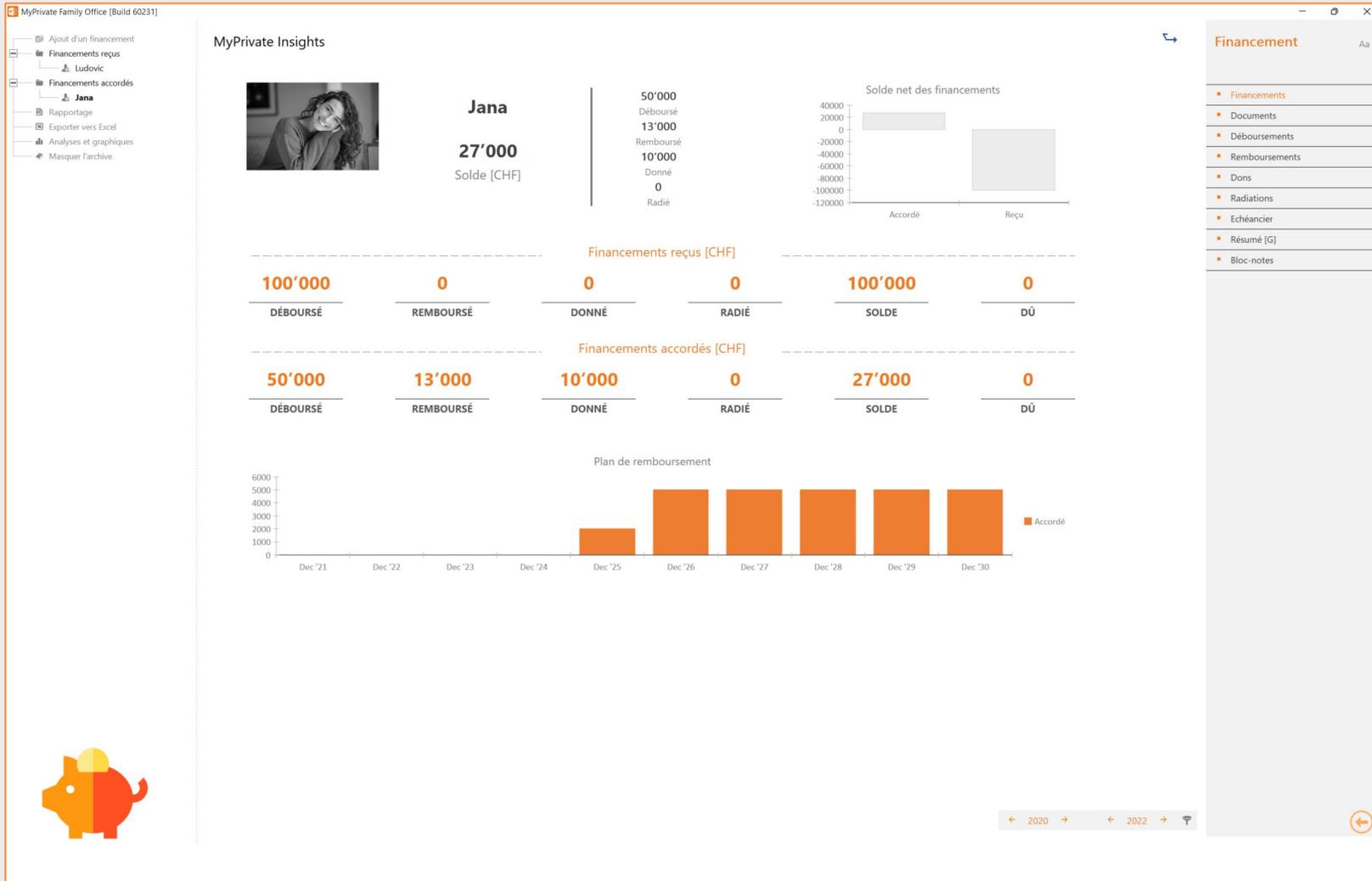
5

## Radiations

Les radiations offrent la même fonctionnalité que les dons, à l'exception du fait que le solde réduit n'est pas communiqué au débiteur.



# Analytique - Financements



Le quadrant supérieur gauche présente un résumé de l'enregistrement de financement actuellement sélectionné.

Le quadrant supérieur droit présente le total du financement accordé par rapport au financement reçu.

Le tableau central répartit le financement reçu et le financement accordé par composant.

Le graphique inférieur présente les flux de trésorerie échelonnés dans le temps liés aux enregistrements de financement auxquels un calendrier de remboursement est joint.



# Exploration du module [Portefeuille]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Portefeuille]

## 02

### Portefeuille

---

Configuration des comptes de portefeuille et de trésorerie

## 03

### Titres en portefeuille

---

Affichage des titres du portefeuille

## 04

### Transactions

---

Gestion des ordres limite ainsi que les transactions effectives

## 05

### Titres

---

Configuration et gestion des données  
Configuration de base des titres; mise à jour des prix

## 06

### Rentabilité

---

Analyse de la rentabilité sur une ou plusieurs années sur différents axes analytiques

## 07

### Analytique

---

Analytique du module [Portefeuille]

# Onglets du module [Portefeuille]

ONGLET	NOTES	Exploration
Portefeuille	Données de base des portefeuilles	✓
Documents	Contrats, Extraits pour les autorités, Extraits du compte	
Adresses	Autorités, Banques, Courtiers	
Comptes en liquide	Comptes de liquidités en devises supplémentaires	✓
Portefeuille	Affichage des titres dans le portefeuille	✓
Ordres limite	Gestion des ordres limite et conversion en transaction dès l'exécution	✓
Transactions	Gestion des transactions boursières	✓
Flux de caisse	Frais de gestion, impôts et taxes	
Actions	Données de base des actions	✓
Obligations	Données de base des obligations	
Fonds	Données de base des fonds	
Matériaux	Données de base des matériaux	
Cours de clôture	Taux de clôture actuels et de fin d'année pour tous les titres	
Résumé	Affichage du résumé des portefeuilles	
Profitabilité par titre	Analyse de la profitabilité par titre	✓
Profitabilité par secteur	Analyse de la profitabilité par secteur	
Profitabilité par type	Analyse de la profitabilité par type de titre	
Profitabilité par notation	Analyse de la profitabilité par notation	
Profitabilité par marché	Analyse de la profitabilité par marché	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

# Portefeuille et comptes de trésorerie

The screenshot displays the 'MyPrivate Family Office' interface. The main window is titled 'PORTEFEUILLE' and shows a summary of assets. A sidebar on the left contains navigation options like 'Ajout d'un portefeuille', 'Portefeuille', 'Swissquote', 'Rapportage', 'Exporter vers Excel', 'Analyses et graphiques', and 'Masquer l'archive'. A sidebar on the right lists various asset categories such as 'Portefeuille', 'Documents', 'Adresses [G]', 'Comptes en liquide', 'Portefeuille', 'Ordres', 'Transactions', 'Cashflow', 'Actions [G]', 'Obligations [G]', 'Fonds de placement [G]', 'Matériaux [G]', 'Cours de clôture [G]', 'Résumé [G]', '+/- par titre', '+/- par secteur', '+/- par type', '+/- par notation', '+/- par marché', and 'Bloc-notes'. A bottom-left icon depicts a classical building facade.

Portefeuille		Résumé des titres		Image	
Swissquote	CHF		295'161.98	CHF	
Portefeuille *	Devise *	Total trésorerie			
Charlotte	Paul	Total actions	873'438.52	CHF	
Titulaire 1 *	Titulaire 2	Total obligations	499'185.05	CHF	
Swissquote, Jean Perrex	Conseiller	Total fonds	159'629.96	CHF	
CH2995727898943863808	SWQBCHZZXXX	Total matériaux	0.00	CHF	
Numéro du compte *	Identifiant de la banque *				
Date d'ouverture	Date de clôture	Total matériaux	0.00	CHF	
Ordres d'achat	Pouvoir d'achat	Valeur totale	1'728'390.41	CHF	

Impôts de la famille [CHF]  
Compte retenue d'impôt

COMPTES DE TRÉSorerIE						
Doc	Compte bancaire	Identifiant de la banque	Devise	Cash	Converti	
...	CH2995727898943863808	SWQBCHZZXXX	EUR	65'765.65	64'292.50	
...	CH2995727898943863808	SWQBCHZZXXX	USD	36'356.25	34'732.60	

Le module Portefeuille est principalement conçu pour permettre le suivi des investissements à long terme, et pas nécessairement pour le trading de jour intensif.

A tout moment, la valeur des portefeuilles et la rentabilité peuvent être mises à jour; MyPrivate est connecté à la plupart des bourses ainsi qu'à la Banque centrale européenne permettant de mettre à jour les taux des devises ainsi que les prix des titres.

Outre une devise primaire obligatoire, des devises de trésorerie supplémentaires peuvent être définies pour représenter les avoirs en devises étrangères.

Le pouvoir d'achat est calculé comme le total des liquidités moins la somme des ordres limites d'achat ouverts.

# Titres en portefeuille

MyPrivate Family Office [Build 60231]

Ajout d'un portefeuille  
Portefeuille  
Swissquote  
Rapportage  
Exporter vers Excel  
Analyses et graphiques  
Masquer l'archive

### AFFICHAGE DES TITRES EN PORTEFEUILLE

Nom	Type	Prix	Quantité	Valeur
Amundi Funds Equity MENA AU USD	Fonds	26.19 USD	6'380	159'629.96 CHF
BASF	Action	42.75 EUR	769	32'134.60 CHF
Carrefour	Action	17.30 EUR	2'220	37'534.85 CHF
Credit Suisse	Action	5.21 CHF	5'930	30'883.44 CHF
Deere & Co	Action	364.04 USD	307	106'769.13 CHF
Enel SpA	Action	5.10 EUR	5'890	29'348.85 CHF
Engie SA	Action	12.95 EUR	3'300	41'777.74 CHF
Givaudan SA	Action	3'336.00 CHF	7	23'352.00 CHF
Heidelberger Druckmaschinen AG	Action	1.61 EUR	49'400	77'559.26 CHF
Helvetia Schweizerische 1.5%	Obligation	98.92 CHF	1'630	161'239.60 CHF
Iberdrola SA	Action	10.95 EUR	3'170	33'918.47 CHF
Julius Bähr	Action	48.99 CHF	633	31'010.67 CHF
Lausanne 0.875% 06.10.2042	Obligation	115.20 CHF	1'330	153'216.00 CHF
Medtronic PLC	Action	94.85 USD	233	21'113.07 CHF
National Grid PLC	Action	71.24 USD	450	30'625.02 CHF
Netflix Inc	Action	239.79 USD	61	13'973.95 CHF
Newmont Corporation	Action	45.02 EUR	653	28'736.35 CHF
Nike Inc	Action	116.60 USD	425	47'341.90 CHF
Novartis AG	Action	81.23 CHF	410	33'304.30 CHF
Orsted A/S	Action	107.04 EUR	453	47'402.96 CHF
Schindler Holding AG	Action	170.80 CHF	235	40'138.00 CHF
Scor 3.375%	Obligation	100.67 CHF	1'835	184'729.45 CHF
Siemens Healthineers	Action	51.50 EUR	902	45'412.45 CHF
Spotify Technology SA	Action	114.68 USD	170	18'624.94 CHF
Tyson Foods Inc	Action	81.01 USD	650	50'304.89 CHF
Vestas Wind Systems A/S	Action	85.50 CHF	310	26'505.00 CHF
Zurich Insurance Group	Action	429.30 CHF	131	56'238.30 CHF

1'562'825.16

Portefeuille Aa aA

- Portefeuille
- Documents
- Adresses [G]
- Comptes en liquide
- Portefeuille
- Ordres
- Transactions
- Cashflow
- Actions [G]
- Obligations [G]
- Fonds de placement [G]
- Matériaux [G]
- Cours de clôture [G]
- Résumé [G]
- +/- par titre
- +/- par secteur
- +/- par type
- +/- par notation
- +/- par marché
- Bloc-notes

La valeur totale des titres du portefeuille peut être consultée à tout moment.

Les valeurs actuelles des obligations, des fonds et des matériaux doivent être tenues à jour manuellement, tandis que les prix des actions sont actualisés automatiquement.

# Ordres limite et transactions

**GÉRER LES ORDRES LIMITE**

Doc	Ordre	Date	Titre	Devis	Prix marché	Prix	Quantité	Devis	Achats	Ventes
...	Achat	30.06.2022	Credit Suisse	CHF	5.21	8.00	0	CHF	0.00	0.00
...	Achat	30.06.2022	Enel SpA	EUR	5.10	6.00	0	CHF	0.00	0.00
...	Achat	30.06.2022	Iberdrola SA	EUR	10.95	8.50	2'000	CHF	16'619.20	0.00
...	Achat	30.06.2022	Medtronic PLC	USD	94.85	90.00	500	CHF	42'900.00	0.00
...	Vente	30.06.2022	Schindler Hold	CHF	170.80	230.00	400	CHF	0.00	92'000.00

59'609.53    92'000.00

Exécution (achat)  
Exécutions (vente)

Les achats et les ventes de titres peuvent être saisis dans l'onglet Ordres à cours limité, puis convertis une fois exécutés.

Alternativement, ils peuvent également être saisis directement dans l'onglet [Transactions].

Les dividendes et les intérêts sont toujours saisis directement en tant que transaction – la notion d'ordre limite ne s'applique pas.

Conversion (exécution) d'un ordre limite.

**GÉRER LES TRANSACTIONS**

Transactions	Converti	Bloc-notes
17.08.2022	Achat	16'619.20 CHF
Date *	Type *	Valeur convertie
Iberdrola SA	10.95 EUR	55.00 CHF
Titre *	Prix marché	Devis
Commission		Devis
2'000	8.50	17'000.00 EUR
Quantité *	Prix *	Valeur
Impôt anticipé		Devis
Swissquote [CHF]		-16'674.20 CHF
Compte *	Débit/crédit	Devis

# Actions

MyPrivate Family Office [Build 60231]

**GÉRER LES ACTIONS** Télécharger les derniers prix

Doc	Titre	Symbole	Prix Devise	Delta % Marché	Evaluation	Secteur	Télécharger	Dernière mise à jou	Téléchargé
...	BASF	BAS	42.75 EUR	-8.4 XFRA	02 Very high Materials		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Carrefour	CA	17.30 EUR	28.2 XPAR	04 Good inv Consumer gr		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Credit Suisse	CSGN	5.21 CHF	-40.3 XSWX	05 Speculati Financial ser		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Deere & Co	DE	364.04 USD	151.0 XNYS	04 Good inv Industrials		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Enel SpA	ENEL	5.10 EUR	-18.3 XMIL	04 Good inv Utilities		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Engie SA	ENGI	12.95 EUR	30.8 XPAR	04 Good inv Utilities		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Givaudan SA	GIVN	3'336.00 CHF	3.2 XSWX	03 High inve Materials		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Heidelberger DruckmasHDD		1.61 EUR	149.2 XFRA	05 Speculati Industrials		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Iberdrola SA	IBE1	10.95 EUR	17.5 XFRA	04 Good inv Energy		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Julius Bähr	BAER	48.99 CHF	29.5 XSWX	04 Good inv Financial ser		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Medtronic PLC	MDT	94.85 USD	-2.8 XNYS	03 High inve Health care		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	National Grid PLC	NGG	71.24 USD	21.6 XNYS	04 Good inv Utilities		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Netflix Inc	NFLX	239.79 USD	-42.9 XNYS	03 High inve Consumer se		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Newmont Corporation	NEWM	45.02 EUR	-20.7 XNYS	04 Good inv Materials		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Nike Inc	NKE	116.60 USD	33.7 XNYS	03 High inve Consumer se		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Novartis AG	NOVN	81.23 CHF	-1.3 XSWX	02 Very high Health care		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Orsted A/S	D2G	107.04 EUR	15.9 XFRA	04 Good inv Energy		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Schindler Holding AG	SCHN	170.80 CHF	-17.5 XSWX	03 High inve Industrials		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Siemens Healthineers	SHL	51.50 EUR	28.3 XFRA	02 Very high Health care		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Spotify Technology SA	SPOT	114.68 USD	-24.3 XNYS	04 Good inv Consumer se		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Tyson Foods Inc	TSN	81.01 USD	30.3 XNYS	03 High inve Consumer gr		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Vestas Wind Systems A/VWS		85.50 CHF	0.0 XSWX	03 High inve Energy		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>
...	Zurich Insurance Group	ZURN	429.30 CHF	39.7 XSWX	02 Very high Financial ser		<input checked="" type="checkbox"/>	17.08.2022 18:31	<input type="checkbox"/>

**Portefeuille** Aa aA

- Portefeuille
- Documents
- Adresses [G]
- Comptes en liquide
- Portefeuille
- Ordres
- Transactions
- Cashflow
- Actions [G]
- Obligations [G]
- Fonds de placement [G]
- Matériaux [G]
- Cours de clôture [G]
- Résumé [G]
- +/- par titre
- +/- par secteur
- +/- par type
- +/- par notation
- +/- par marché
- Bloc-notes

**Détail titre**

Novartis AG

Nom: ISIN

NOVN SIX Swiss Exchange [XSWX]

Symbole: Marché

Health care

Secteur

02 Very high investment grade [Aa1, Aa2, Aa3]

Evaluation

Prix marché: 81.23 CHF

Devise: CHF

Télécharger:

La valeur totale des titres du portefeuille peut être consultée à tout moment.

Les valeurs actuelles des obligations, des fonds et des matériaux doivent être tenues à jour manuellement, tandis que les cours des actions sont pour la plupart actualisés automatiquement.

Ceci est également valable pour les taux de clôture; ceux-ci sont utilisés pour les calculs de rentabilité annuels.

Téléchargement [en différé] des cours des actions de Refinitiv

**Détail titre**

Novartis AG

Nom: ISIN

NOVN SIX Swiss Exchange [XSWX]

Symbole: Marché

Health care

Secteur

02 Very high investment grade [Aa1, Aa2, Aa3]

Evaluation

Prix marché: 81.23 CHF

Devise: CHF

Télécharger:



# +/- par titre

MyPrivate Family Office [Build 60231]

Ajout d'un portefeuille  
Portefeuille  
Swissquote  
Rapportage  
Exporter vers Excel  
Analyses et graphiques  
Masquer l'archive

### PROFITABILITÉ PAR TITRE

Titre	Ouverture	Achats	Ventes	Clôture	Dividende	Intérêts	Commission	Impôt	Profit	
Amundi Funds Equity MENA /	164'558	10'399	0	159'630	0	0	30	0	-15'358	CHF
BASF	35'127	0	0	32'135	0	0	0	0	-2'992	CHF
Carrefour	34'457	0	0	37'535	0	0	0	0	3'078	CHF
Credit Suisse	32'918	9'773	0	30'883	0	0	142	0	-11'949	CHF
Deere & Co	33'926	0	1'398	106'769	0	0	21	0	74'220	CHF
Enel SpA	32'389	6'000	0	34'332	0	0	0	0	-4'057	CHF
Engie SA	34'721	0	3'933	41'778	0	0	24	0	10'966	CHF
Givaudan SA	23'129	0	0	23'352	0	0	0	0	223	CHF
Heidelberger Druckmaschiner	33'959	3'490	0	77'559	0	0	24	0	40'086	CHF
Helvetia Schweizerische 1.5%	166'013	0	0	161'240	0	4'500	0	1'350	-1'624	CHF
Iberdrola SA	34'402	19'264	0	55'318	0	0	78	0	1'575	CHF
Julius Bähr	22'841	3'074	0	31'011	0	0	23	0	5'073	CHF
Lausanne 0.875% 06.10.2042	168'999	0	25'357	153'216	0	2'625	45	788	11'366	CHF
Medtronic PLC	21'633	0	2'036	21'113	0	0	22	0	1'494	CHF
National Grid PLC	22'399	0	0	30'625	0	0	0	0	8'226	CHF
Netflix Inc	26'162	0	0	13'974	0	0	0	0	-12'188	CHF
Newmont Corporation	43'019	4'782	0	28'736	0	0	25	0	-19'089	CHF
Nike Inc	28'363	0	1'828	47'342	0	0	22	0	20'784	CHF
Novartis AG	31'969	0	0	33'304	0	0	0	0	1'335	CHF
Orsted A/S	49'160	1'691	0	47'403	0	0	22	0	-3'470	CHF
Schindler Holding AG	43'572	5'508	0	40'138	0	0	46	0	-8'988	CHF
Scor 3.375%	162'389	21'704	0	184'729	0	10'125	42	3'038	7'682	CHF
Siemens Healthineers	41'491	2'781	2'601	45'412	0	0	45	0	3'696	CHF
Spotify Technology SA	24'114	2'342	0	18'625	0	0	22	0	-7'853	CHF
Tyson Foods Inc	34'998	0	0	50'305	0	0	0	0	15'307	CHF
Vestas Wind Systems A/S	29'453	0	0	26'505	0	0	0	0	-2'948	CHF
Zurich Insurance Group	38'330	5'575	0	56'238	0	0	46	0	12'288	CHF
	<b>1'414'491</b>	<b>96'384</b>	<b>37'153</b>	<b>1'589'208</b>	<b>0</b>	<b>17'250</b>	<b>678</b>	<b>5'175</b>	<b>126'882</b>	

🔍

← 2020 → ← 2022 → 📶

Portefeuille Aa aA

- Portefeuille
- Documents
- Adresses [G]
- Comptes en liquide
- Portefeuille
- Ordres
- Transactions
- Cashflow
- Actions [G]
- Obligations [G]
- Fonds de placement [G]
- Matériaux [G]
- Cours de clôture [G]
- Résumé [G]
- +/- par titre**
- +/- par secteur
- +/- par type
- +/- par notation
- +/- par marché
- Bloc-notes

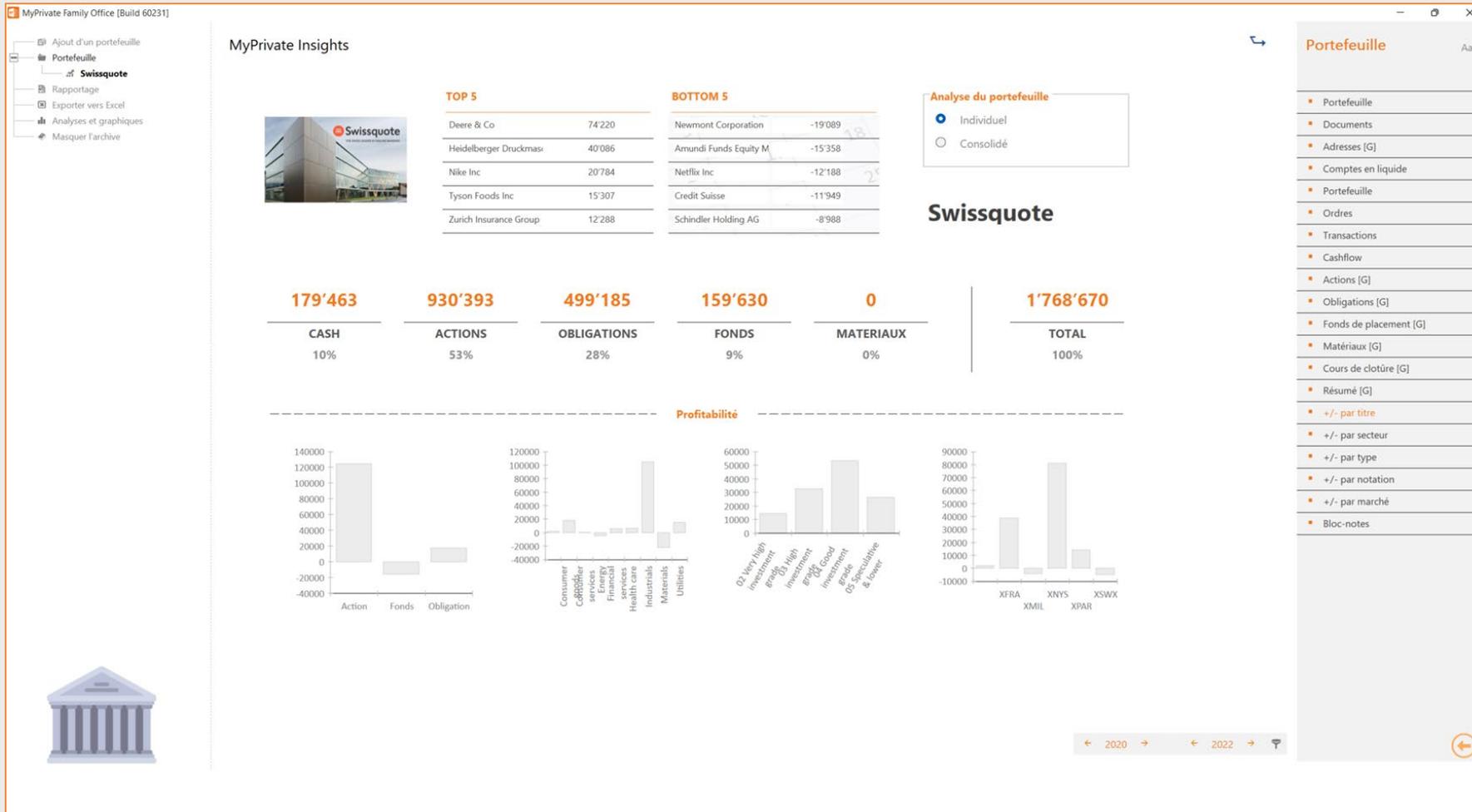
La profitabilité est affichée par titre, par secteur, par type, par notation ou par marché.

Le sélecteur d'année situé en bas de l'écran permet d'analyser une seule année ou une série d'années contingentes.

Pour que les calculs soient corrects, il est important que les taux de clôture des titres soient saisis.

La profitabilité comprend tous les éléments relatifs à une transaction sur titres - achat, vente, dividende, intérêts et commissions - mais exclut les frais généraux, tels que les frais de gestion de portefeuille.

# Analytique - Portefeuille



L'analyse peut être effectuée sur un seul portefeuille ou de façon consolidée.

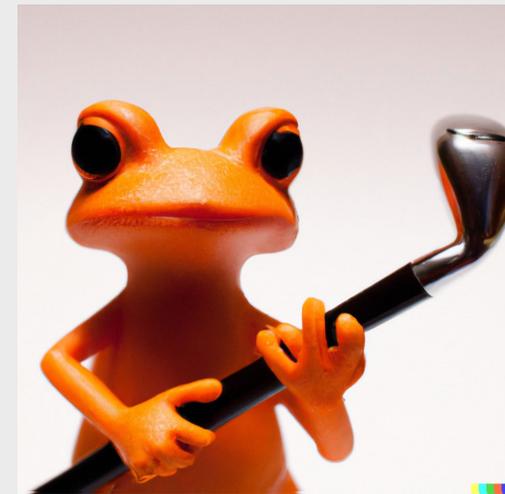
Les 5 meilleures et les 5 moins bonnes performances en termes de rentabilité sont affichées.

La composition du portefeuille en valeur et en pourcentage est indiquée dans la section centrale. Ce tableau est normalement utilisé pour vérifier si un rééquilibrage est nécessaire conformément à la stratégie d'investissement.

La section inférieure analyse la rentabilité par type de titre, par secteur d'activité, par catégorie d'investissement et par marché boursier.

# MyPrivate Exploration Loisirs

## VOLUME 5



# Exploration des modules

THEME	MODULE	CONTENU
<b>Ménage</b>	Famille	Enregistrez les personnes vivant dans votre foyer et gardez la trace des parents proches. Suivez les revenus salariaux ainsi que les charges sociales, les cotisations de retraite et les impôts à la source, ainsi que les dépenses liées aux membres de votre famille.
	Santé	Surveillez de près vos dépenses médicales et votre franchise. Restez attentif aux changements de votre état de santé en surveillant les principaux indicateurs de santé et les observations au cours de l'année. Emportez votre dossier médical complet lors de vos déplacements.
	Animaux	Gardez une trace des vaccinations, des équipements, des dépenses et des événements mémorables de vos animaux de compagnie.
	Residence	Gérez plusieurs résidences, y compris l'historique détaillé des achats et des ventes. Planifiez et suivez les transformations.
	Locataires	Gérez les locataires et les revenus locatifs.
	Equipement	Gardez une vue d'ensemble de votre équipement, de la garantie et de l'historique de maintenance. Consultez les dépenses de la famille au fil des ans par type d'équipement.
	Exploitation	Créez un historique complet de l'entretien du bâtiment, des équipements et du jardin. Suivez les dépenses énergétiques, y compris le gaz, l'électricité, les granulés de bois et le mazout. Suivez les dépenses en télécommunications.
	Véhicules	Conservez les données de base des véhicules, notamment l'immatriculation, le modèle et les informations techniques. Suivez l'historique des entretiens, ainsi que la consommation, qu'elle soit électrique ou basée sur le carburant. Conservez les informations relatives à l'achat et à la vente. Suivez le leasing, le calendrier des paiements et les remboursements.
	Personnel	Embarquez et suivez le personnel grâce à un processus structuré. Utilisez les cartes de pointage et les rapports de dépenses pour générer des fiches de paie conformes aux lois et règlements locaux. Envoyez des instructions automatisées au module [Paiements]. Créez des comptes de régularisation pour les charges sociales dans le module [Impôts].
<b>Prévoyance</b>	Assurance	Conservez tous vos contrats d'assurance en un seul endroit. Documentez la couverture, les inclusions et les exclusions. Suivez les réclamations et les remboursements. Visualisez les primes projetées à payer sur un horizon de 12 mois.
	Fonds de Pension	Gérez tous les types de fonds de pension, y compris la pension d'état, la pension professionnelle et les plans de pension privés. Visualisez les revenus projetés de votre épargne-retraite à différents moments, sur la base de plusieurs scénarios de rendement.
	Succession	Assurez votre tranquillité d'esprit en passant en revue et en documentant les principaux sujets liés à votre testament, notamment les directives médicales, juridiques, financières et éducatives. Incluez des objets spécifiques dans votre foyer avec vos souhaits.
	Juridique	Documentez les affaires civiles, juridiques et pénales, ainsi que les événements connexes, les compensations, les parties prenantes et les événements à venir ou passés.
	Développement	Maintenez une vue à jour de l'éducation et des réalisations. Documentez le caractère, les comportements et les valeurs familiales. Suivez les coûts liés aux séances de formation, aux séminaires, aux abonnements et au matériel.
	Ecologie	Calculez l'empreinte de CO2 de votre famille. Découvrez des actions remarquablement simples pour réduire vos émissions. Pour ceux qui veulent aller plus loin, compensez le reste de vos émissions et devenez neutre en carbone.
<b>Finances</b>	Comptes	Conservez une vue à jour de tous vos comptes et des liquidités disponibles. Visualisez les mouvements de comptes et recevez des alertes en cas de lacunes dans l'analyse des dépenses.
	Paiements	Le moyen le plus efficace d'enregistrer toutes vos dépenses, de les affecter aux bonnes catégories, d'enregistrer électroniquement les documents, les tickets et les factures. Envoyez des instructions de paiement électronique à votre banque. Rapprochez tous les types de dépenses de manière simple et précise.
	Etats financiers	Obtenez une vue actualisée des revenus et des dépenses, du bilan ainsi que des principaux ratios financiers du ménage. Saisissez les ajustements de fin d'année si nécessaire. Pour une vision à plus long terme, visualisez l'évolution de votre patrimoine nette.
	Budget	Établissez un budget trimestriel basé sur les dépenses de l'année dernière. Évaluez l'impact du budget sur les liquidités de la famille et prévoyez l'évolution de la valeur nette. Comparez les dépenses réelles au budget et voyez combien il vous reste à dépenser.
	Impôts	Définissez des grilles multiples par juridiction fiscale et par devise. Maintenez des estimations à jour des taxes dues. Suivez les paiements et les retenues d'impôt. Analysez votre performance fiscale sur plusieurs années.
	Hypothèques	Suivez des hypothèques multiples par résidence et les remboursements
	Financement	Bien qu'il convienne au suivi du crédit commercial, ce module a été principalement conçu pour suivre au fil des ans les dons et le soutien financier aux membres de la famille afin de garantir un traitement transparent et équitable.
	Portefeuille	Gérez plusieurs portefeuilles dans différentes devises. Gérez les actions, les obligations, les fonds et les matières. Téléchargez les prix des sactions et des devises. Analysez la rentabilité par titre, marché, notation, secteur et marché. Gérez les ordres à cours limité.
<b>Loisirs</b>	Voyages	Planifiez vos voyages, y compris l'itinéraire, les vols et les informations budgétaires en utilisant des listes de contrôle complètes. Générez un document PDF complet à emporter avec vous pendant vos vacances, avec les réservations et autres informations.
	Objets de valeur	Outre l'intérêt que vous portez à vos loisirs, prévenez les conflits avec le fisc, les compagnies d'assurance et votre chère famille en tenant à jour une taxonomie et une évaluation précises de vos objets. En vue d'une succession, documentez vos préférences et vos souhaits.
	Sport	Gardez une trace de vos activités sportives, de vos événements, de vos résultats ainsi que de vos dépenses ou investissements en équipements.
	Loisirs	Gardez une trace de vos activités de loisirs, des événements, des résultats ainsi que des dépenses courantes ou des investissements en équipements.
	Nutrition	Créez un catalogue de vos recettes et ingrédients préférés. Créez un plan hebdomadaire de vos repas et de leur valeur calorifique. Imprimez une liste de courses consolidée pour être sûr de ne faire les courses qu'une seule fois et de cuisiner comme prévu.
	Cave	Gérez votre cave et vos vins les plus précieux. Identifiez quelles bouteilles doivent être consommées au fil des ans. Pour les investisseurs, évaluez et réévaluez la valeur de votre inventaire.
	Evènements	Budoétez, planifiez et organisez l'évènement parfait.

# Exploration du module [Voyages]

**01**

**Onglets**

---

Onglets du module [Voyages]

**02**

**Analytique**

---

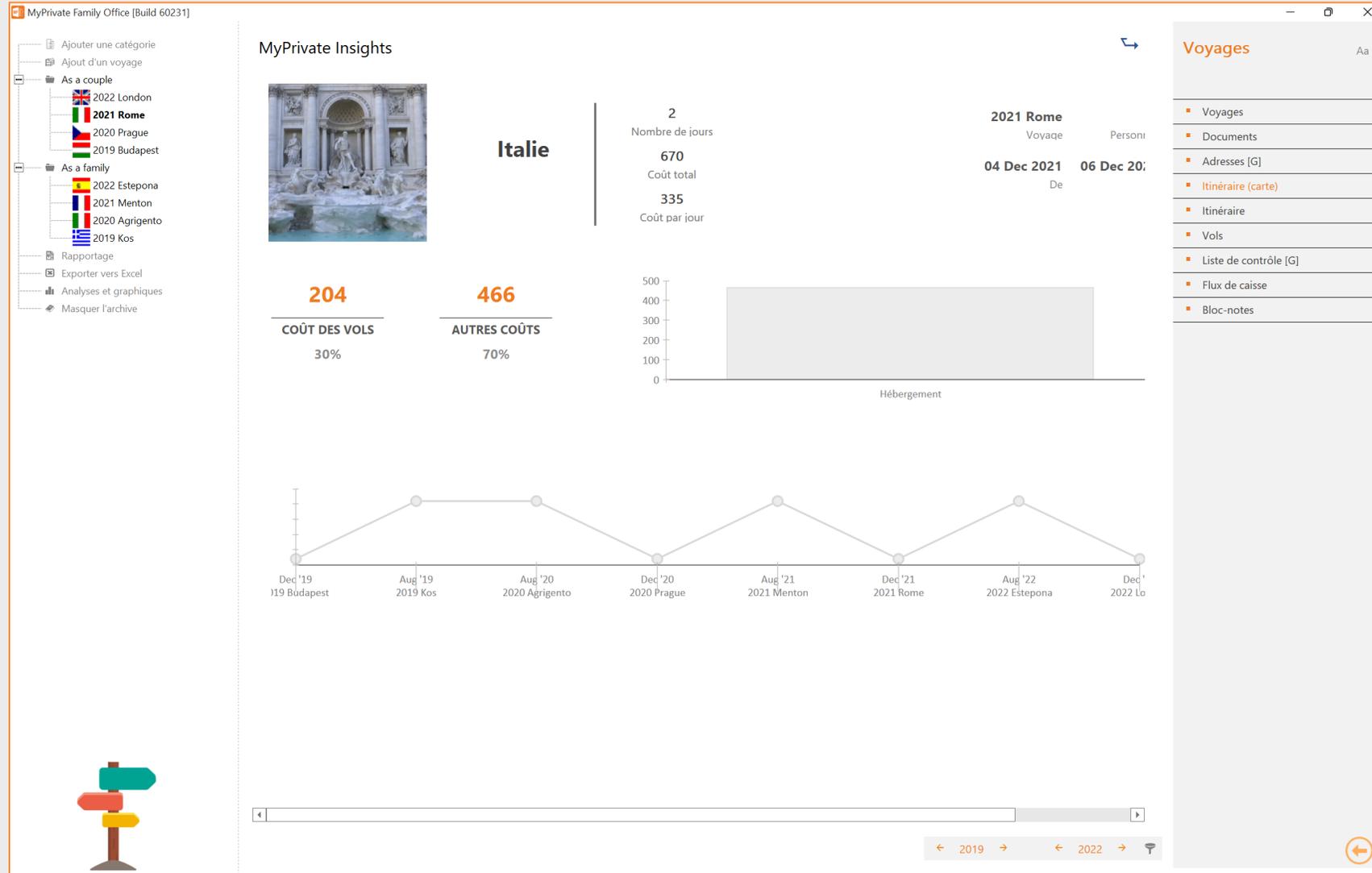
Analytique du module [Voyages]

# Onglets du module [Voyage]

ONGLET	NOTES	Exploration
Voyages	Données de base des voyages	✓
Documents	Certificats de santé, Documents de voyage, Visa	
Adresses	Agents, Hotels	
Itinéraire (carte)	Carte de l'itinéraire	
Itinéraire	Liste des destinations avec journal	
Vols	Informations sur les vols avec les numéros de vol, étapes, dates, coût et émissions CO2.	
Liste de contrôle	Listes de contrôle générale et spécifique aux voyage	
Flux de caisse	Activités, Location de voiture, Alimentation et boissons, Chemin de fer, Shopping, Visites guidées, Circuits	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	



# Voyages - Analytique



# Exploration du module [Objets de valeur]

## 01

### Cas d'utilisation

---

Gestion de la taxonomie et des attributs  
des pièces de collection

## 02

### Taxonomie & Benchmark

---

Exemple de rapport d'évaluation

## 03

### Rapport d'évaluation

---

Exemple de rapport d'évaluation



Au fil du temps, une Famille peut acquérir des objets de valeur, uniques par leur nature et leur état de conservation, tels que tableaux, montres ou des livres.

Le module Objets de collection fournit un catalogue de 28 catégories principales (art, meubles, bijoux, ...) avec plus de 230 attributs (matériaux, poinçons, origine, ...) qui sont évalués par les professionnels du métier pour établir la valeur des objets.

Tout objet marqué comme « objet de valeur » dans le module [Équipement] apparaîtra dans son onglet respectif du module [Objets de valeur].

Les rapports suivants sont disponibles:

- Impression de la feuille de taxonomie avec les catégories et leurs attributs à documenter
- Impression de la feuille de travail permettant la saisie des attributs par objet de valeur.
- Impression d'une feuille de benchmarking (sans valeur) permettant d'obtenir des évaluations d'une partie tierce.
- Impression du rapport d'évaluation pour les assurances
- Impression du rapport d'évaluation pour la succession
- Impression du rapport d'évaluation pour les autorités fiscales
- Génération d'un classeur contenant une documentation détaillée des objets de collection et documents joints (certificats, factures)

# Taxonomies & benchmark

**Characteristics**

Faibles traces d'usure à gauche en haut

---

Notepad

---

**Iran**

Country of Origin

---

**Ghom**

Provenance

---

**Signed**

Signature / Inscription

---

Pile

---

**Silk / Silk**

Basic fabric (= weft / warp)

---

Technique

---

**1 million**

Approx. number of knots per sqm

---

**190 x 299 cm**

Size, cm

---

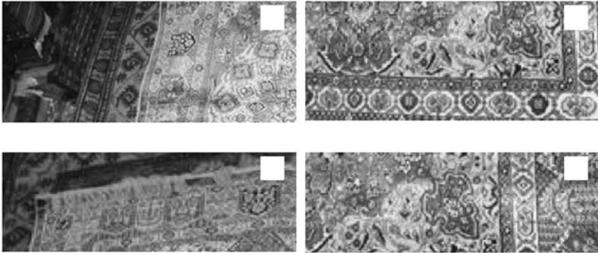
**~end of 20-th**

Age / dated

---

Right-click to insert/delete lines

**Images**

Detail images

## SÉLECTIONNER LES OBJETS À INCLURE DANS LE BENCHMARK

Residence	Type	Description	Manufacturer	Evaluation Date	Estimated by	Benchmark	Selection	
Chalet Bianca	Pictorial Art	Saint-Tropez, the Quai Suffren	Bernard Buffet	260'000 Antiquaire dei Medici	31 Jan 2007	<input checked="" type="checkbox"/>	260'000	
Chalet Bianca	Pictorial Art	Saint-Topez, the Masts	Bernard Buffet	72'000 Antiquaire dei Medici	31 Jan 2017	<input checked="" type="checkbox"/>	72'000	
Chalet Bianca	Carpets & Textiles	Carpet		43'000 Antiquaire dei Medici	31 Jan 2007	<input checked="" type="checkbox"/>	43'000	
Chalet Bianca	Carpets & Textiles	Carpet		34'000		<input checked="" type="checkbox"/>	34'000	
Chalet Bianca	Glassware	Eagle with partially opened wings	Murano	20'000 Antiquaire dei Medici	31 Jan 2017	<input type="checkbox"/>	0	
Chalet Bianca	Pictorial Art	Knowing the Way	Maya Schöpfbach	7'500 SSEP	12 Jan 2023	<input type="checkbox"/>	0	
Chalet Bianca	Carpets & Textiles	Carpet		7'500		<input type="checkbox"/>	0	
Home	Furniture	Antique Ebonized Cabinet		6'500 Antiquaire dei Medici	15 Jun 2021	<input type="checkbox"/>	0	
Chalet Bianca	Pictorial Art	Animals & Music	Maya Schöpfbach	6'500 SSEP	12 Jan 2023	<input type="checkbox"/>	0	
Chalet Bianca	African Art	Statue of a woman		5'500 Antiquaire dei Medici	31 Jan 2007	<input type="checkbox"/>	0	
Chalet Bianca	Glassware	Large vase	Montjoye	5'000 Antiquaire dei Medici	31 Jan 2007	<input type="checkbox"/>	0	
Home	Books	Funeral song for Ignacio Sanchez Mejias Federico Garcia Lorca		4'800	31 Jan 2007	<input type="checkbox"/>	0	
Chalet Bianca	Silverware	Vegetable Bowl	George Day	4'500 Antiquaire dei Medici	30 Jan 2007	<input type="checkbox"/>	0	
Chalet Bianca	African Art	Mask "Adone"		4'000 Antiquaire dei Medici	31 Jan 2007	<input type="checkbox"/>	0	
<b>497'450</b>								<b>409'000</b>

Lorsqu'un objet est attribué à sa catégorie, MyPrivate ajoute automatiquement les caractéristiques de la catégorie dont un évaluateur professionnel a besoin pour établir une évaluation.

L'image principale doit représenter l'objet sous son meilleur jour, tandis que quatre miniatures supplémentaires peuvent capturer des défauts mineurs ou son identification unique, telle qu'une signature ou un timbre.

L'onglet « Benchmark » vous permet de sélectionner les objets à inclure dans le rapport d'analyse comparative, ce qui vous permet de limiter l'effort aux objets les plus précieux.

# Exemple du rapport d'évaluation

## RAPPORT D'ÉVALUATION DES OBJETS DE VALEUR

### Chalet Bianca



	Mobilier	Objets de valeur	Total
# d'objets	8	10	18
Valeur d'achat	382'500	32'600	415'100
Valeur estimée	424'000	51'900	475'900
Valeur de remplacement	400'000	40'900	440'900

Chemin des Ecuriels 6 3963, Crans-Montana (CH)

Téléphone 027 265 27 76

Ce rapport est établi en vue d'une attestation pour l'assurance. Dans le cas de valeurs manquantes, comme un prix d'achat, MyPrivate utilisera une autre méthode d'évaluation. Lorsque une autre évaluation a été appliquée la valeur sera imprimée en gris.

### Meubles

Type	Description	Fabricant	Modèle	Valeur d'achat	Valeur estimée	Valeur de remplacement
1 Art pictural	Animaux	Maya Schüp		4'000	6'500	4'000
2 Art pictural	Connaître le chemin	Maya Schüp		5'000	7'500	5'000
3 Art pictural	Mystic Woods	Maya Schüp		3'500	3'500	3'500
4 Art pictural	Saint-Topetz, les Mâts	Bernard Buffet		72'000	62'000	62'000
5 Art pictural	Saint-Tropez, le Quai Suffren	Bernard Buffet		240'000	260'000	260'000
6 Tapis	Tapis			3'000	7'500	3'500
7 Tapis	Tapis			28'000	43'000	32'000
8 Tapis	Tapis			27'000	34'000	30'000
		<b>Meubles</b>		<b>382'500</b>	<b>424'000</b>	<b>400'000</b>

### Objets de valeur

Type	Description	Fabricant	Modèle	Valeur d'achat	Valeur estimée	Valeur de remplacement
9 Argenterie	Bol de légumes	George Day		2'000	4'500	4'500
10 Argenterie	Plat de service	Walker & Hall		800	1'600	1'600
11 Argenterie	Soupière	D & G Holy &		1'500	2'800	2'800
12 Argenterie	Théière	Joseph II & Al		800	1'300	1'300
13 Art africain	Masque "Adone"			2'500	4'000	2'500
14 Art africain	Statue d'une femme			4'000	4'500	5'500
15 Livres	Chant funèbre pour Ignacio Sanchez Mej	Federico Garci		3'000	4'800	4'800
16 Livres	Mariage	Albert Camus		4'000	3'900	3'900
17 Verrerie	Aigle aux ailes partiellement ouvertes	Murano		9'000	20'000	9'000
18 Verrerie	Grand vase	Montjoye		5'000	4'500	5'000
		<b>Objets de valeur</b>		<b>32'600</b>	<b>51'900</b>	<b>40'900</b>
		<b>Total</b>		<b>415'100</b>	<b>475'900</b>	<b>440'900</b>

### Animaux

1

Maya Schüp

Artiste Maya Schupbach  
 Médias Peinture à l'huile  
 Année de création 2019  
 Signature En bas à droite  
 Cadre Aucun



Meubles Art pictural

Valeur d'achat (CHF)	Valeur estimée (CHF)	Valeur de remplacement (CHF)
4'000	6'500	

### Connaître le chemin

2

Maya Schüp

Artiste Maya Schupbach  
 Année de création 2019  
 Signature En bas à droite  
 Cadre Aucun



Meubles Art pictural

Valeur d'achat (CHF)	Valeur estimée (CHF)	Valeur de remplacement (CHF)
5'000	7'500	

### Mystic Woods

3

Maya Schüp

Artiste Maya Schupbach  
 Année de création 2019  
 Signature En bas à droite  
 Cadre Aucun



Meubles Art pictural

Valeur d'achat (CHF)	Valeur estimée (CHF)	Valeur de remplacement (CHF)
3'500		

### Saint-Topetz, les Mâts

4

Bernard Buffet

Artiste Bernard Buffet  
 Médias Dessin, aquarelle  
 Technique / matériel(s) Aquarelle sur papier  
 Dimensions 50 x 65 cm  
 Année de création 1978  
 Signature En haut à droite



Meubles Art pictural

Valeur d'achat (CHF)	Valeur estimée (CHF)	Valeur de remplacement (CHF)
72'000		62'000

### Saint-Tropez, le Quai Suffren

5

Bernard Buffet

Artiste Bernard Buffet  
 Médias Peinture  
 Technique / matériel(s) Huile sur toile  
 Dimensions 89 x 130 cm  
 Année de création 1972  
 Signature En haut à gauche



Meubles Art pictural

Cette œuvre ne figure pas dans le catalogue raisonné de l'artiste (Y. Le Pichon, Bernard Buffet, Catalogue Raisonné vol. 2 1962-1981, Paris 1986). Cependant, elle fait partie d'une série peinte en 1972, intitulée

Valeur d'achat (CHF)	Valeur estimée (CHF)	Valeur de remplacement (CHF)
240'000		260'000

### Tapis

6

Pays d'origine Iran  
 Provenance Kashan  
 Signature / Inscription Laine / coton  
 Tissu de base (= trame / chaîne) 500'000  
 Taille, cm 131 x 200 cm  
 Âge / daté 1950 - 1960



Meubles Tapis

Valeur d'achat (CHF)	Valeur estimée (CHF)	Valeur de remplacement (CHF)
3'000	7'500	3'500

# Exploration des modules [Sport] et [Loisirs]

## 01

### Onglets

---

Onglets des modules [Sport] et [Loisirs]

## 02

### Analytique

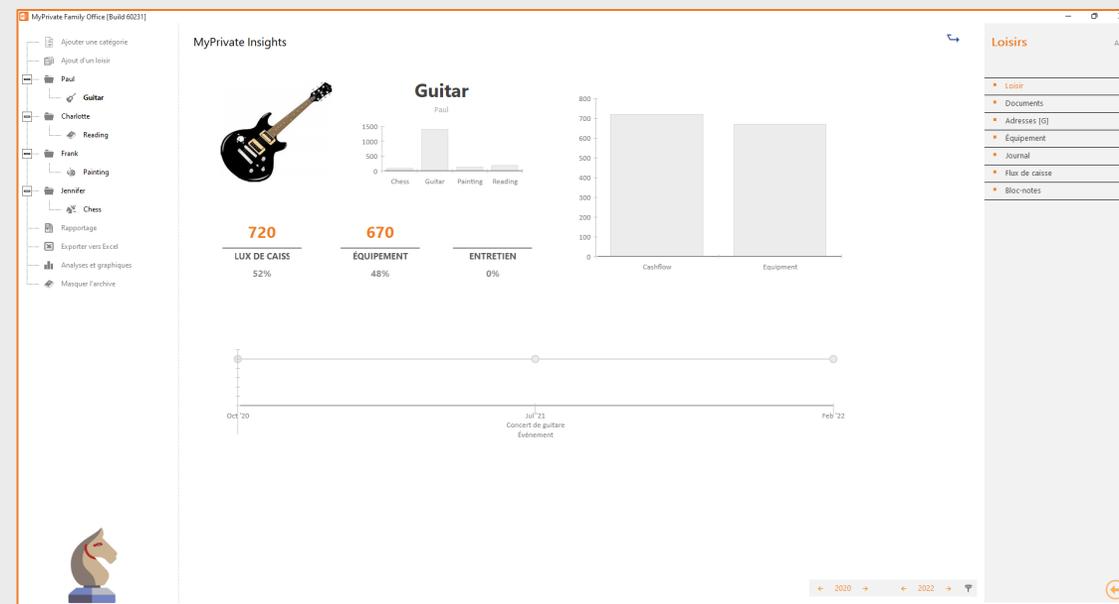
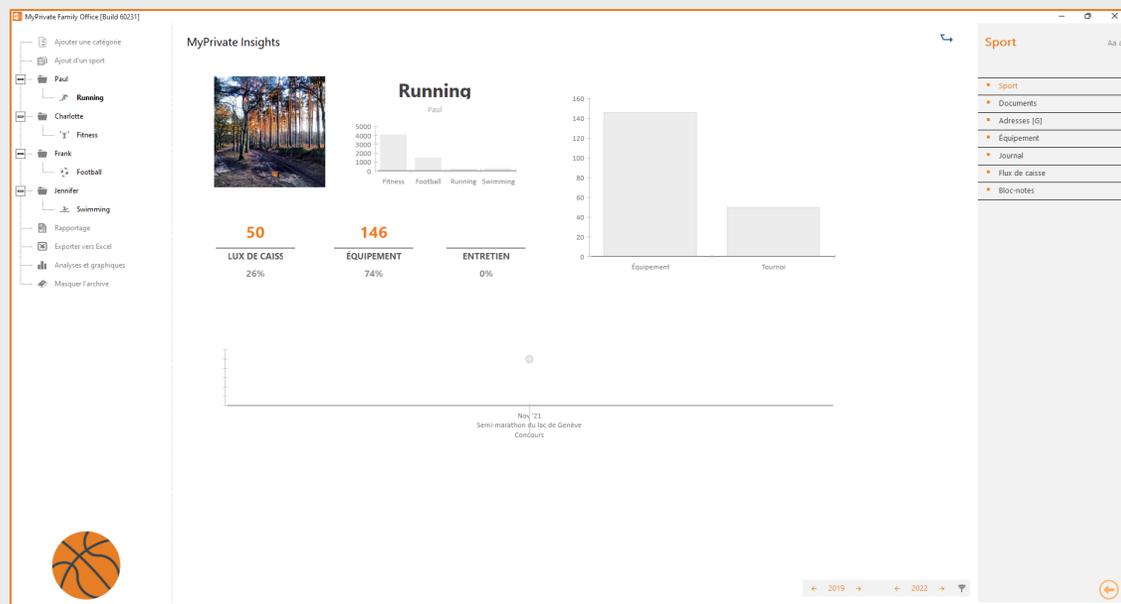
---

Analytique des modules [Sport] et  
[Loisirs]

# Onglets des modules [Sport] et [Loisirs]

ONGLET	NOTES	Exploration
Sport ou Loisir	Données de base du sport ou loisir	
Documents	Contrats, Correspondence	
Adresses	Clubs	
Equipement	Equipements	
Journal	Journal des évènements mémorables	
Flux de caisse	Consommables, cotisations, adhésions, tournois	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

# Sport



Les modules [Sport] et [Loisirs] permettent de suivre les activités, les investissements en matière d'équipement et d'entretien, d'enregistrer les dépenses et garder une trace des événements mémorables, tels que expositions, matchs, etc. Outre l'aspect pratique d'avoir ces informations à portée de main, Nous voyons deux autres avantages à ces modules. Tout d'abord, la collecte de ces informations au fil des ans représente une partie importante de l'histoire familiale; nous recommandons d'ajouter ces informations en annexe du livret de famille annuel. Deuxièmement, il existe de nombreux cas où un membre de la famille réduit progressivement ses activités de loisirs et de sport, souvent en raison d'une concentration sur la vie professionnelle. Nous considérons ces informations comme un bon moment de "réveil" lorsqu'on se rend compte qu'il y a peu d'activités et/ou d'événements, ceci en complément de l'évaluation des principes de Bill Hettler décrits dans le module [Développement].

# Exploration du module [Nutrition]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Nutrition]

## 02

### Cas d'utilisation

---

Cas d'utilisation du module [Nutrition]  
pour la gestion des recettes et la  
planification des repas

# Onglets du module Nutrition

ONGLET	NOTES	Exploration
Recette	Données de base des recettes	✓
Documents	Recettes	
Ingrédients	Ingrédients de la recette	
Etapes	Etapes de preparation	
Planning	Planification des repas hebdomadaires	
Liste des courses	Liste des ingredients requis par semaine	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

# Recettes

MyPrivate Family Office [Build 60231]

- Ajouter une catégorie
- Ajouter d'une recette
- Chicken recipes
  - Lemon chicken piccata
  - Curried Honey Mustard Chi
  - Spice-Roasted Chicken
- Vegetarian recipes
  - Stuffed Peppers
  - Zucchiniatlas
  - Ginger Veggie Stir-Fry
- Pasta recipes
  - Seafood pasta
  - Creamy Pesto Shrimps
  - Blackened Shrimp Strogano
- Rapportage
- Exporter vers Excel
- Masquer l'archive

## RECETTES

Recette	Description	Image
Lemon chicken piccata	Préchauffez le four à 200 degrés F (95 degrés C). Placez un plat de service dans le four pour le réchauffer.	

Volaille	Type
Nombre de personnes: 4	Calories par portion: 250
Coût total: 20.00	
Temps de préparation (minutes): 20	
Temps de cuisson (minutes): 30	

### Nutrition

- Recette
- Documents
- Ingrédients
- Étapes
- Planning [G]
- Liste de courses [G]
- Bloc-Notes

Une habitude alimentaire saine est l'un des piliers essentiels d'une bonne qualité de vie.

Cependant, malgré le fait qu'il existe de nombreux repas excellents, il arrive fréquemment que les ingrédients requis ne soient pas à portée de main et que l'on se rabatte sur un plat rapide et facile comme les pâtes, ou pire, sur des aliments surgelés pré-cuits.

MyPrivate offre la possibilité de constituer au fil du temps un ensemble de recettes et d'ingrédients requis; ce catalogue est ensuite utilisé pour mieux planifier les repas, vérifier la valeur calorique du plan, et enfin imprimer une liste de courses hebdomadaire pour s'assurer que ingrédients requis seront disponibles.

### GÉRER LES INGRÉDIENTS

Doc	Quantité	Unité	Ingrédient	Instructions
...	3.00	pièce(s)	Moitiés de poitrine de poulet	Boneless, cust en 1/2 médaillons
...	0.50	tasse(s)	Farine	
...	2.00	cuillère(s)	Huile végétale	
...	1.00	pièce(s)	Gant d'ail	Minced
...	1.00	tasse(s)	Bouillon de poulet	Peu de sodium
...	0.50	pièce(s)	Citron	Les tranches fines
...	0.50	tasse(s)	Jus de citron	Fresh
...	2.00	cuillère(s)	Câpres	Égouttés et rincés
...	3.00	cuillère(s)	Beurre	
...	2.00	cuillère(s)	Persil	Les feuilles plates italiennes hachées
...			Sel et poivre	

### PLANIFICATION DES REPAS

Doc	Semaine	Date	Petit déjeuner	kCal	Déjeuner	kCal	Dîner	kCal	Total kCal	Boutique
...	53	31.12.2022			Stuffed Peppers	300	Curried Honey Mustard Chicker	550	850	<input type="checkbox"/>
...	53	30.12.2022			Stuffed Peppers	300	Blackened Shrimp Stroganoff	600	900	<input type="checkbox"/>
...	37	06.09.2022			Spice-Roasted Chicken	500	Spice-Roasted Chicken	500	1'000	<input type="checkbox"/>
...	36	05.09.2022			Curried Honey Mustard Chicker	550	Spice-Roasted Chicken	500	1'050	<input type="checkbox"/>
...	36	04.09.2022			Stuffed Peppers	300	Ginger Veggie Stir-Fry	450	750	<input type="checkbox"/>
...	36	03.09.2022			Curried Honey Mustard Chicker	550	Blackened Shrimp Stroganoff	600	1'150	<input checked="" type="checkbox"/>
...	36	02.09.2022			Stuffed Peppers	300	Stuffed Peppers	300	600	<input checked="" type="checkbox"/>
...	36	01.09.2022			Seafood pasta	750	Lemon chicken piccata	250	1'000	<input checked="" type="checkbox"/>
...	36	31.08.2022			Ginger Veggie Stir-Fry	450	Stuffed Peppers	300	750	<input checked="" type="checkbox"/>

### AFFICHAGE DE LA LISTE DE COURSES

Ingrédient	Quantité	Unité
Ail	0.33	cuillère(s)
Amidon de maïs	0.75	cuillère(s)
Amidon de maïs	0.50	cuillère(s) à café
Assaisonnement cajun	0.75	cuillère(s)
Assaisonnement italien	0.33	cuillère(s)
Assaisonnement italien	5.00	cuillère(s) à café
Basilic	3.33	feuilles
Basilic séché	5.00	cuillère(s) à café

# Exploration du module [Cave]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Cave]

## 02

### Cave

---

Créer des données de base de la cave,  
saisi des mouvements et gestion des  
évaluations

## 03

### Analytique

---

Analytique du module [Cave]

# Onglets du module [Cave]

ONGLET	NOTES	Exploration
Cave	Données de base de la cave	✓
Documents	Listes d'inventaire	
Mouvements+	Suivi des bouteilles entrantes, qui peuvent être achetées ou reçues	
Mouvements-	Suivi des bouteilles sortantes, qui peuvent être consommées, offertes ou vendues. Remarque : saisissez les bouteilles nouvellement consommées via l'onglet Évaluations	
Flux de caisse	Maintenance de la cave	
Evaluations	Gestion des évaluations, y compris l'année de pointe, annotations et valorisations	
Inventaire total	Total des inventaires des caves	
Adresses	Producteur, Détaillant, Magasin spécialisé	
Mon catalogue	Fiches de vins passés et actuels; celles-ci sont créées manuellement ou importées depuis le catalogue Web.	
Catalogue Web	Fiches d'une grande sélection de vins français, italiens, suisses et californiens, téléchargeables depuis le serveur MyPrivate.	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

MyPrivate Family Office [Build 60231]

- Villa Acacia
- Home
- Studio
- Chalet Bianca
- Chalet Bianca
- Edifice Futura
  - Bâtiment principal
  - Appt Michelangelo
  - Appt Da Vinci
  - Appt Amadeus
- Rapportage
- Exporter vers Excel
- Analyses et graphiques

## CAVE

Cave	Inventaire	
Home	2'200	462
Résidence	Capacité (en bouteilles)	Capacité utilisée (en bouteilles)
12	348	60
Température	Prêt à boire (en bouteilles)	Année d'apogée (bouteilles)
65	42	102
Humidité	Année d'expiration	Expiré (en bouteilles)
	71'604	CHF
Valeur de cave		



Cave

- Cave
- Documents
- Mouvements +
- Mouvements -
- Flux de caisse
- Evaluations
- Inventaire total [G]
- Adresses
- Mon catalogue [G]
- Catalogue web [G]
- Bloc-notes

Le module Cave est destiné aux vins de qualité supérieure qui seront conservés pendant un certain temps; pour les vins de table il y a probablement moins d'intérêt pour ce module.

Une fois la cave ajoutée, les fiches des vins peuvent être ajoutées. Ceci peut être fait manuellement, ou peuvent être choisies depuis le catalogue web.

Ensuite, les transactions pourront-être saisies, couvrent cinq types de mouvements: acheté, reçu, offert, consommé et vendu.

Les vins de la cave peuvent-être évalués. Ceci inclut la période de consommation idéale (à partir de, apogée, jusqu'à), valorisation et annotations.

### VINS DANS MON CATALOGUE

**Informations détaillées**

Château Bouscaut (Rouge) **Merlot** 60 %

Nom Cépage

Vin **Rouge** **Cabernet Sauvignon** 35 %

Catégorie Couleur Cépage

FR **Bordeaux** **Cabernet Franc** 5 %

Pays Région Cépage

Graves **Cru classé**

Appellation Classement Cépage

Château Bouscaut

Producteur Cépage

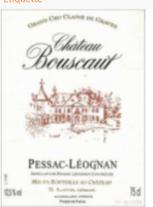
Superficie (ha) 32 Production moyenne (carton de 12) 10'000

E-mail

www.chateau-bouscaut.com

Site internet

**Etiquette**



### AJOUT DE BOUTEILLES DANS VOTRE CAVE

Doc	Date	Nom	Transaction	Année	Bouteille	Quantité	Prix unitaire	Montant
1	03.06.2022	Château Doisy-Védrières	Acheté	2000	75.0 cl Bottle	12	159	1'908
2	17.05.2022	Château Carbonnieux (Blanc)	Acheté	2005	75.0 cl Bottle	12	118	1'416
3	17.03.2022	Château Lascombes	Acheté	2001	75.0 cl Bottle	18	119	2'142
4	22.02.2022	Domaine de Chevalier	Acheté	2001	75.0 cl Bottle	18	175	3'150

### ÉVALUER VOS VINS

Couleur	Nom	Bouteille	Inventaire	Prix	Valeur	Estimation	Valeur À partir de	Meilleur	Pour L'Année	Notes
Blanc	Château Bouscaut (Blanc)	75.0 cl Bottle	12	182	2'184	237	2'844	2015	2023	2025
Blanc	Château Carbonnieux (Blanc)	75.0 cl Bottle	12	118	1'416		1'416	2010	2022	2024
Blanc	Château Couhins Lurton	75.0 cl Bottle	18	136	2'448		2'448	2019	2029	2031
Blanc	Château Coutet	75.0 cl Bottle	18	134	2'412		2'412	2013	2021	2023
Blanc	Château Doisy Daëne	75.0 cl Bottle	18	133	2'394		2'394	2019	2028	2030
Blanc	Château Doisy-Védrières	75.0 cl Bottle	12	159	1'908	212	2'544	2011	2020	2021

# Analytique de la Cave



L'analytique fournit les informations suivantes:

## Investissements

- Valeur d'achat
- Valeur estimée
- Gain non-réalisé

## Vue de l'inventaire

- Nombre de bouteilles
- Valeur totale

## Vue temporelle

- Nombre de bouteilles en cours de maturation
- Bouteilles prêtes à la consommation à l'exception de son apogée, bouteilles dans leur année d'apogée, et bouteilles au-delà de l'année de consommation.
- Même informations pour la valeur des vins

Par le biais de ces informations on peut s'assurer une cave en bonne santé ainsi qu'une valorisation financière correcte, p.e. à fins d'assurance.

# Exploration du module [Evènements]

## 01

### Onglets

---

Onglets du module [Evènements]

## 02

### Flux de travail

---

Gestion et suivi des invitations

## 03

### Analytique

---

Analytique du module [Evènements]

# Onglets du module [Evènements]

ONGLET	NOTES	Exploration
Evènement	Données de base des évènements	✓
Documents	Brochure, Instructions, Invitations, Albums photo, Discours	
Planning	Planning de l'évènement avec tâches, échéancier, responsables et avancement des tâches	
Budget	Budget de l'évènement par type de dépense	
Flux de caisse	Traiteur, Disc-jockey, Boissons, Equipement, Fleurs, Nourriture, Musicien, Location, Services, Papeterie, Transport, Lieux	
eMail	Gestion des invitations par Outlook	
Invitations	Suivi des invitations envoyées, rappels, confirmations, refus, excusés et absences, ceci avec accès direct à Outlook et numéros de telephone	
Personnes	Fiches d'amis et de membres de la famille, avec possibilité d'invitation/de désinvitation	
Bloc-notes	Bloc-notes pour capturer toute autre information	

# Flux de travail

### 1 Création de l'événement

MyPrivate Family Office (Build 80231)

ÉVÉNEMENT

03.01.2022 00:00

Budget 7'200

Actual 0

Image

Événement

Crans Montana

1-Casual

Dresscode

Conférence

Excusé

No-show

Invité

Rappelé

Decline

No-show

Image placeholder showing a person skiing in the snow.

### 2 Etablissement du planning

MyPrivate Family Office (Build 80231)

PLANNING

Date	Type	Description	Responsable	Terminé
01.10.2021	Do/Execute	Invite friends	Paul	<input checked="" type="checkbox"/>
01.12.2021	Manage/Organize	Reserve chalet	Charlotte	<input checked="" type="checkbox"/>
01.12.2021	Manage/Organize	Reserve guide	Charlotte	<input checked="" type="checkbox"/>
02.01.2022	Manage/Organize	Book restaurants	Charlotte	<input checked="" type="checkbox"/>
02.01.2022	Do/Execute	Check facilities	Charlotte	<input checked="" type="checkbox"/>
02.01.2022	Do/Execute	Retrieve ski's from Alex Sports	Paul	<input checked="" type="checkbox"/>

### 4 Invitation des personnes

MyPrivate Family Office (Build 80231)

INVITATIONS À SUIVRE

Nom	Invité	Rappelé	Confirmé	Décliné	Excusé	No-show	Commentaire
Rea and Ravia	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
James & Linda	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Justine	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Park	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Rose	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

### 3 Etablissement du budget

MyPrivate Family Office (Build 80231)

BUDGET

Type	Description	Montant	Converti
Drinks	Red & white wines	350 CHF	350
Food	Breakfast	400 CHF	400
Food	Restaurants	2'500 CHF	2'500
Services	Ski passes	1'400 CHF	1'400
Services	Ski rentals	800 CHF	800
Transport	Station to hotel	500 CHF	500
Venue	Chalet rental	1'250 CHF	1'250

### 5 Suivis et rappels des invitations

MyPrivate Family Office (Build 80231)

INVITATIONS À SUIVRE

Nom	Invité	Rappelé	Confirmé	Décliné	Excusé	No-show	Commentaire
Rea and Ravia	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
James & Linda	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Justine	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Park	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Rose	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

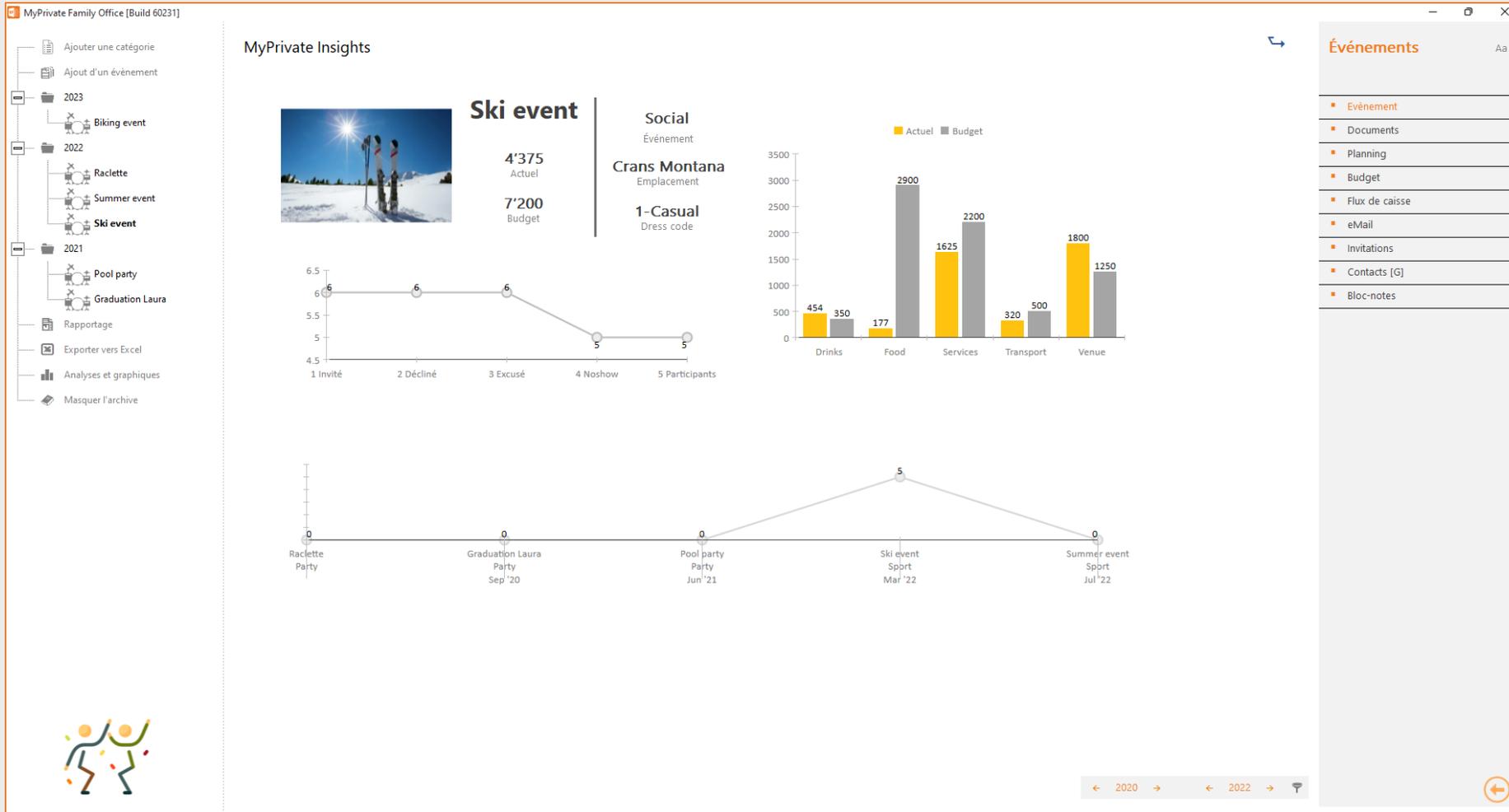
### 6 Enregistrement des coûts réels

MyPrivate Family Office (Build 80231)

FLUX DE CAISSE

Date	Type	Description	Entrées (+)	Sorties (-)
30.01.2022	Services	Ski passes, 8 x 2d	0.00	1'625.00
05.01.2022	Venue	Chalet Mayens, 5d	0.00	1'800.00
04.01.2022	Transport	Crans Taxi	0.00	320.00
04.01.2022	Food	Taillens, various	0.00	176.55
28.12.2021	Drinks	Humagne, 24x75	0.00	325.55
28.12.2021	Drinks	Dôle blanche, 10x75	0.00	128.00

# Analytique - Evènements



Pour beaucoup de personnes l'organisation d'un événement représente un travail stressant.

Avec l'aide de MyPrivate, il sera possible de mieux comprendre les différentes dynamiques et ainsi faciliter et améliorer les événements futurs.

Le module fournit les analyses suivantes :

## Dépenses

- Coût budgété (total et par type)
- Coût réel (total et par type)

## Participations

- # invité
- # décliné
- # excusé (décliné après coup)
- # noshow (accepté mais se présentera pas)
- # participé

## Vue temporelles

- Événements dans le temps avec # de participants

