



E-DIXIT

Version 2023.2

Avril 2023

Table des matières

1	Evolutions fonctionnelles : Placements et simulations.....	3
1.1	Optimisation de l'ergonomie et du fonctionnement des simulations immobilières.....	3
1.1.1	Type d'investissement.....	3
1.1.2	Financement.....	3
1.1.3	Emprunt.....	4
1.1.4	Revenus et charges.....	5
1.1.5	Résultat des simulations immobilières.....	5
1.2	Pinel +	7
1.3	Dispositifs Pinel et Denormandie	9
1.4	Emprunts	10
1.5	Prévoyance décès.....	10
1.6	Rentes.....	12
2	Evolutions règlementaires	13
2.1	Paramètres sociaux	13

De nouvelles fonctionnalités sont régulièrement intégrées à votre outil, avec pour objectif l'amélioration de votre expérience utilisateur et la prise en compte de vos différents retours.

1 Evolutions fonctionnelles : Placements et simulations

1.1 Optimisation de l'ergonomie et du fonctionnement des simulations immobilières

Le diagnostic Investissement immobilier permet de simuler un investissement et d'analyser, en fonction de celui-ci, la situation patrimoniale et fiscale du foyer avant et après, afin d'en évaluer l'intérêt et la rentabilité.

Un rapport permet à l'utilisateur d'avoir une synthèse de ces résultats et peut ainsi être transmis au client final.

Le fonctionnement de ce diagnostic a été optimisé, afin de rendre l'expérience utilisateur plus fluide et précise.

1.1.1 Type d'investissement

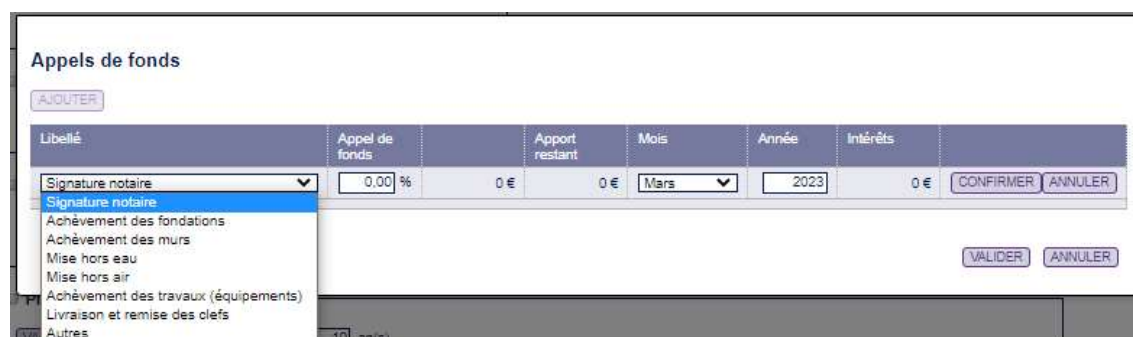
Le dispositif Pinel + a été ajouté, afin de répondre aux exigences réglementaires (voir point 1.2).

Les dispositifs Pinel et Denormandie sont par ailleurs désormais traités distinctement, afin de rendre les traitements plus optimaux et précis.

1.1.2 Financement

Le bloc Financement a été optimisé, intégrant les différentes modifications liées aux emprunts (voir point 1.1.3) et au bloc Nature de l'investissement.

Un bouton « Appel de fonds » a ainsi été mis en place, utilisable lorsque la date de réalisation est ultérieure à la date de signature de l'acte authentique. Il permet la gestion des appels de fonds et le calcul des intérêts intercalaires.



Appels de fonds

Libellé	Appel de fonds	Apport restant	Mois	Année	Intérêts	
<input type="text" value="Signature notaire"/>	0,00 %	0 €	Mars	2023	0 €	<input type="button" value="CONFIRMER"/> <input type="button" value="ANNULER"/>

10 an(s)

1.1.3 Emprunt

Un bloc « Emprunt » a été créé.

Auparavant, l'ajout d'un emprunt nécessitait d'aller sur l'écran spécifique aux emprunts, de saisir les données, les valider et revenir à l'écran de la simulation.

Désormais, grâce à ce nouveau bloc, l'emprunt peut être ajouté et validé directement, sur le même écran que la simulation immobilière.

Emprunts

AJOUTER

Capital emprunté	Durée années / mois	Taux	Mensualité	Type	Franchise
150 000 €	15 / 0	1,80 %	950,51 €	Amortissable	Partielle

Dénomination: Acquisition RS

Organisme débiteur: interne externe Externe

ECHÉANCIER

Grâce aux calculettes intégrées, la mensualité peut être déterminée automatiquement en fonction du capital, de la durée et du taux. Le capital, la durée et le taux peuvent également être calculés automatiquement en fonction des autres données saisies.

Cette saisie directe dans la simulation permet également à l'utilisateur de visualiser le reste à financer éventuel sur le projet envisagé, en fonction des financements déjà renseignés.

Financement

Coût investissement: 200 000 €

Revalorisation:
 Montant TTC Taux annuel: 0,00 %

Frais de dossier: 0 €

Total investissement: 200 000 €

Apport personnel: 0 €

Emprunt(s): 100 000 €

Total financement: 100 000 €

Financement trop faible : 100 000 € manquants.

APPELS DE FONDS

Revenus et charges

Evaluation du loyer à 3,75 % du coût d'investissement: 625 €

APPLIQUER ÉVALUATION

Loyer mensuel: 625 €

Loyer annuel: 7 500 €

Taux annuel d'indexation: 0,00 %

Différé de loyer: 0 mois

CHARGES ANNUELLES

Emprunts

AJOUTER

Capital emprunté	Durée années / mois	Taux	Mensualité	Type
100 000 €	15 / 0	1,80 %	633,67 €	Amortissable

Dénomination: Emprunt

Organisme débiteur: interne externe Organisme

ECHÉANCIER

1.1.4 Revenus et charges

Le contenu du bloc « Revenus et charges » intègre désormais la notion d'évaluation des loyers.

En fonction de la nature de l'investissement projeté et du montant de l'investissement envisagé, l'outil propose à l'utilisateur une évaluation du revenu locatif mensuel (et annuel) dont pourra bénéficier le client final.

Cette estimation est calculée sur une base d'un taux de rendement prédéfini pour chaque type d'investissement, appliqué au montant total de l'investissement.

Revenus et charges

Evaluation du loyer à 3,75 % du coût d'investissement	781 €
<input type="button" value="APPLIQUER ÉVALUATION"/>	
Loyer mensuel	<input type="text" value="781"/> €
Loyer annuel	9 372 €
Taux annuel d'indexation	<input type="text" value="0,00"/> %
Différé de loyer	<input type="text" value="0"/> mois
<input type="button" value="CHARGES ANNUELLES"/>	

Il est bien évidemment possible de ne pas retenir cette évaluation et saisir librement un montant de loyer.

S'agissant des dispositifs Pinel et Denormandie, le plafond des loyers applicables est calculé, en fonction des données saisies (investissement, surface, zone). Cela donne une information à l'utilisateur, qui peut, à l'instar de l'estimation des loyers, ne pas l'utiliser et saisir librement un montant dans le champ concerné.

L'ergonomie de la saisie des charges a évolué, afin d'optimiser l'expérience utilisateur.

1.1.5 Résultat des simulations immobilières

Le résultat d'une simulation immobilière est affiché via le bouton « Valider et Projeter », dans le bloc « Projection ».

Résultat fiscal

L'écran Résultat fiscal permet de visualiser les impacts du potentiel investissement sur la situation du foyer au regard de l'impôt.

La colonne « Incidence fiscale IR et IFI » a été ajoutée à cet écran, permettant à l'utilisateur de disposer, sur ces deux sujets, d'une information exhaustive.

L'utilisateur peut également obtenir, grâce à la coche « afficher l'IFI », les informations liées au montant de l'IFI dû avant simulation et après simulation, ainsi que le différentiel découlant de l'investissement envisagé.

Simulation investissement immobilier : résultats de projection

Resultat fiscal Effort d'épargne Déficits générés/absorbés afficher l'IFI

Années	IR actuel (a)*	Revenus fonciers	Interets emprunts	Charges déductibles	Assiette revenus fonciers	Réduction d'impôt	IR simulé (b)*	Economie IR (a-b)	Incidence fiscale IR et IFI
2023	9 594 €	6 500 €	1 980 €	1 450 €	3 070 €	4 331 €	6 537 €	3 057 €	3 057 €
2024	9 594 €	7 750 €	2 542 €	1 450 €	3 758 €	4 332 €	6 847 €	2 747 €	1 856 €
2025	9 594 €	7 750 €	2 427 €	1 450 €	3 873 €	4 332 €	6 899 €	2 695 €	1 742 €
2026	9 594 €	7 750 €	2 310 €	1 450 €	3 990 €	4 331 €	6 952 €	2 642 €	1 627 €
2027	9 594 €	7 750 €	2 191 €	1 450 €	4 109 €	4 332 €	7 006 €	2 588 €	1 511 €
2028	9 594 €	7 750 €	2 070 €	0 €	5 680 €	4 331 €	7 716 €	1 878 €	739 €
2029	9 594 €	7 750 €	1 946 €	0 €	5 804 €	3 713 €	8 390 €	1 204 €	2 €
2030	9 594 €	7 750 €	1 821 €	0 €	5 929 €	3 713 €	8 447 €	1 147 €	- 117 €
2031	9 594 €	7 750 €	1 693 €	0 €	6 057 €	3 712 €	8 505 €	1 089 €	- 237 €
2032	9 594 €	7 750 €	1 563 €	0 €	6 187 €	0 €	12 275 €	- 2 681 €	- 4 069 €

Réduction d'impôts de la simulation : 37 123 € Economie cumulée d'impôts sur an(s) : 6 110 €

* dont prélèvements sociaux.

[COMPARAISON IMPÔTS AVANT/APRÈS](#) [ACCÈS AUX RAPPORTS](#) [RETOUR](#)

Simulation investissement immobilier : résultats de projection

Resultat fiscal Effort d'épargne Déficits générés/absorbés afficher l'IFI

Années	IR actuel (a)*	IFI actuel (c)	Revenus fonciers	Interets emprunts	Charges déductibles	Assiette revenus fonciers	Réduction d'impôt	IR simulé (b)*	IFI simulé (d)	Economie IR (a-b)	Economie IFI (c-d)	Incidence fiscale IR et IFI
2023	9 594 €	3 525 €	6 500 €	1 980 €	1 450 €	3 070 €	4 331 €	6 537 €	3 525 €	3 057 €	0 €	3 057 €
2024	9 594 €	3 525 €	7 750 €	2 542 €	1 450 €	3 758 €	4 332 €	6 847 €	4 416 €	2 747 €	- 891 €	1 856 €
2025	9 594 €	3 525 €	7 750 €	2 427 €	1 450 €	3 873 €	4 332 €	6 899 €	4 478 €	2 695 €	- 953 €	1 742 €
2026	9 594 €	3 525 €	7 750 €	2 310 €	1 450 €	3 990 €	4 331 €	6 952 €	4 540 €	2 642 €	- 1 015 €	1 627 €
2027	9 594 €	3 525 €	7 750 €	2 191 €	1 450 €	4 109 €	4 332 €	7 006 €	4 602 €	2 588 €	- 1 077 €	1 511 €
2028	9 594 €	3 525 €	7 750 €	2 070 €	0 €	5 680 €	4 331 €	7 716 €	4 664 €	1 878 €	- 1 139 €	739 €
2029	9 594 €	3 525 €	7 750 €	1 946 €	0 €	5 804 €	3 713 €	8 390 €	4 727 €	1 204 €	- 1 202 €	2 €
2030	9 594 €	3 525 €	7 750 €	1 821 €	0 €	5 929 €	3 713 €	8 447 €	4 789 €	1 147 €	- 1 264 €	- 117 €
2031	9 594 €	3 525 €	7 750 €	1 693 €	0 €	6 057 €	3 712 €	8 505 €	4 851 €	1 089 €	- 1 326 €	- 237 €
2032	9 594 €	3 525 €	7 750 €	1 563 €	0 €	6 187 €	0 €	12 275 €	4 913 €	- 2 681 €	- 1 388 €	- 4 069 €

Réduction d'impôts de la simulation : 37 123 € Economie cumulée d'impôts sur an(s) : 6 110 €

* dont prélèvements sociaux.

[COMPARAISON IMPÔTS AVANT/APRÈS](#) [ACCÈS AUX RAPPORTS](#) [RETOUR](#)

Déficits générés/absorbés

La simulation immobilière intègre les déficits qui pourraient être générés par l'investissement envisagé au regard du patrimoine déjà existant.

L'écran synthétisant ces informations a été enrichi, permettant à l'utilisateur de suivre de manière détaillée la génération des déficits et leur absorption progressive par le revenu global ou les revenus fonciers.

Pour chaque année, l'utilisateur a ainsi accès au montant des charges foncières globales, l'assiette des revenus fonciers après imputation de ces dernières, le déficit généré et les parts de déficits imputables sur le revenu global ou sur les revenus fonciers.

Simulation investissement immobilier : résultats de projection

<input checked="" type="radio"/> Resultat fiscal <input type="radio"/> Effort d'épargne <input type="radio"/> Déficits générés/absorbés									
Années	Revenus fonciers bruts	Charges dont intérêts d'emprunts	Déficit foncier des années précédentes absorbé	Assiette revenus fonciers	Fraction déficit foncier imputable sur le revenu global	Fraction déficit foncier reportée année suivante	Déficit foncier imputé sur le revenu global	Déficit revenu global des années précédentes absorbé	Déficit revenu global reporté année suivante
2023	6 500 €	61 969 €	0 €	- 55 469 €	10 700 €	44 769 €	8 778 €	0 €	1 922 €
2024	7 750 €	72 488 €	0 €	- 64 738 €	10 700 €	54 038 €	8 778 €	0 €	1 922 €
2025	7 750 €	42 327 €	0 €	- 34 577 €	10 700 €	23 877 €	8 778 €	0 €	1 922 €
2026	7 750 €	27 164 €	0 €	- 19 414 €	10 700 €	8 714 €	8 778 €	0 €	1 922 €
2027	7 750 €	1 997 €	5 753 €	0 €	0 €	0 €	0 €	7 688 €	0 €
2028	7 750 €	1 828 €	5 922 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
2029	7 750 €	1 656 €	6 094 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
2030	7 750 €	1 480 €	6 270 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
2031	7 750 €	1 301 €	6 449 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
2032	7 750 €	1 119 €	6 631 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €

[ACCÈS AUX RAPPORTS](#)
 [RETOUR](#)

1.2 Pinel +

Pour rappel, le montant des déductions d'impôt du dispositif Pinel classique devient dégressif à compter du 1^{er} janvier 2023 et jusqu'au 31 décembre 2024.

La loi de finances 2020 pour 2021 a intégré le dispositif Pinel + qui permet, sous certaines conditions, le maintien des taux précédemment appliquées en 2023 et 2024.

Pour cela, les investissements doivent être réalisés :

- Dans un quartier prioritaire de la politique de la ville ;
- Ou respecter un niveau de qualité élevé en matière de performance énergétique, d'usage et de confort

Ce dispositif a été intégré dans les placements :

DOSSIER SYNTHÈSE OBJECTIFS **DÉCOUVERTE** BUDGET MÉTÉO DIAGNOSTICS

Découverte familiale et professionnelle **Découverte patrimoniale** Retraite

» Liste des biens immobiliers » Bien immobilier

Immobilier Privé

Dénomination	<input type="text"/>
Type de placement	Immobilier direct <input type="button" value="v"/> Immobilier en direct Classique <input type="button" value="v"/>
Privé/Pro	Privé <input type="button" value="v"/> Immobilier en direct Classique Immobilier en direct Girardin Immobilier en direct Demessine Immobilier en direct Meublé Immobilier en direct Scellier (à partir de 2010) Immobilier en direct Monuments historiques Immobilier en direct Duflot Immobilier en direct Pinel Immobilier en direct Pinel + Immobilier en direct Denormandie Immobilier en direct Méhaignerie Immobilier en direct Malraux Immobilier en direct Périssol Immobilier en direct Besson neuf / Robien neuf Immobilier en direct Besson ancien Immobilier en direct Divers Immobilier en direct Robien recentré ou Scellier 2009 Immobilier en direct Borloo neuf ou Scellier 2009
Valeur actuelle	<input type="text" value="0"/> €
Revenu annuel brut	<input type="text" value="0"/> €
Détention	Pleine propriété <input type="button" value="v"/>
Valeur imposable à l'IFI	Par défaut <input type="button" value="v"/> Sur <input type="text"/> <small>Les abattements spécifiques sont appliqués automatiquement p</small>
Date d'investissement	<input type="text" value="jj/mm/aaaa"/>
Taxe foncière	<input type="text" value="0"/> €

Et dans les simulations immobilières :

DOSSIER SYNTHÈSE OBJECTIFS **DÉCOUVERTE** BUDGET MÉTÉO DIAGNOSTICS

Épargne Épargne Projet FISCALIS Retraite Investisseur Endettement Transmission Protection foyer Social Projets Comptes annuels

Impôt sur le revenu | Investissements immobiliers | Placements défiscalisés | Rachat assurance-vie | FIP/SOFICA

» Liste des simulations investissements immobiliers » Simulation investissement immobilier

Simulation investissement immobilier

Nature de l'investissement

Dénomination SCPI

Classique
 Malraux
 Pinel
 Nue-propriété
 Meublés
 Monuments Historiques
 Pinel +
 Denormandie

Date de l'acte authentique (signature chez le notaire)

Date de réalisation (avantage fiscal éventuel)

Le fonctionnement demeure identique aux autres placements et simulations :

- Sélection du dispositif Pinel + ;
- Saisie des informations indispensables aux projections réalisées par l'outil (exemple : investissement réalisé, surface habitable) ;
- Possibilité d'éditer un rapport, reprenant les éléments du placement ou de la simulation.

1.3 Dispositifs Pinel et Denormandie

Afin d'améliorer l'expérience utilisateur, les placements et simulations immobilières Pinel et Denormandie sont désormais traités distinctement.

Cela permettra à l'utilisateur de bénéficier d'une plus grande clarté dans le traitement de ces placements et simulations et de rapports spécifiques.

A noter la mise à jour des éléments chiffrés liés aux investissements Pinel.

DOSSIER SYNTHÈSE OBJECTIFS **DÉCOUVERTE** BUDGET MÉTÉO DIAGNOSTICS

Découverte familiale et professionnelle **Découverte patrimoniale** Retraite

> Liste des biens immobiliers > Bien immobilier

Immobilier

Dénomination	<input type="text"/>
Type de placement	<input type="text" value="Immobilier direct"/> <ul style="list-style-type: none"> Immobilier en direct Denormandie
Montant de l'acquisition	<input type="text" value="0"/> € <ul style="list-style-type: none"> Immobilier en direct Classique Immobilier en direct Girardin Immobilier en direct Demessine Immobilier en direct Meublé Immobilier en direct Scellier (à partir de 2010) Immobilier en direct Monuments historiques Immobilier en direct Duflot Immobilier en direct Pinel Immobilier en direct Pinel + Immobilier en direct Denormandie Immobilier en direct Méhaignerie Immobilier en direct Malraux Immobilier en direct Périssol Immobilier en direct Besson neuf / Robien neuf Immobilier en direct Besson ancien Immobilier en direct Divers Immobilier en direct Robien recentré ou Scellier 2009 Immobilier en direct Borloo neuf ou Scellier 2009
Valeur actuelle	<input type="text" value="0"/> € <ul style="list-style-type: none"> Immobilier en direct Classique Immobilier en direct Girardin Immobilier en direct Demessine Immobilier en direct Meublé Immobilier en direct Scellier (à partir de 2010) Immobilier en direct Monuments historiques Immobilier en direct Duflot Immobilier en direct Pinel Immobilier en direct Pinel + Immobilier en direct Denormandie Immobilier en direct Méhaignerie Immobilier en direct Malraux Immobilier en direct Périssol Immobilier en direct Besson neuf / Robien neuf Immobilier en direct Besson ancien Immobilier en direct Divers Immobilier en direct Robien recentré ou Scellier 2009 Immobilier en direct Borloo neuf ou Scellier 2009
Revenu annuel brut	<input type="text" value="0"/> € <ul style="list-style-type: none"> Immobilier en direct Classique Immobilier en direct Girardin Immobilier en direct Demessine Immobilier en direct Meublé Immobilier en direct Scellier (à partir de 2010) Immobilier en direct Monuments historiques Immobilier en direct Duflot Immobilier en direct Pinel Immobilier en direct Pinel + Immobilier en direct Denormandie Immobilier en direct Méhaignerie Immobilier en direct Malraux Immobilier en direct Périssol Immobilier en direct Besson neuf / Robien neuf Immobilier en direct Besson ancien Immobilier en direct Divers Immobilier en direct Robien recentré ou Scellier 2009 Immobilier en direct Borloo neuf ou Scellier 2009
Détention	<input type="text" value="Pleine propriété"/> <ul style="list-style-type: none"> Immobilier en direct Classique Immobilier en direct Girardin Immobilier en direct Demessine Immobilier en direct Meublé Immobilier en direct Scellier (à partir de 2010) Immobilier en direct Monuments historiques Immobilier en direct Duflot Immobilier en direct Pinel Immobilier en direct Pinel + Immobilier en direct Denormandie Immobilier en direct Méhaignerie Immobilier en direct Malraux Immobilier en direct Périssol Immobilier en direct Besson neuf / Robien neuf Immobilier en direct Besson ancien Immobilier en direct Divers Immobilier en direct Robien recentré ou Scellier 2009 Immobilier en direct Borloo neuf ou Scellier 2009
Valeur imposable à l'IFI	<input type="text" value="Par défaut"/> Sur <ul style="list-style-type: none"> Immobilier en direct Classique Immobilier en direct Girardin Immobilier en direct Demessine Immobilier en direct Meublé Immobilier en direct Scellier (à partir de 2010) Immobilier en direct Monuments historiques Immobilier en direct Duflot Immobilier en direct Pinel Immobilier en direct Pinel + Immobilier en direct Denormandie Immobilier en direct Méhaignerie Immobilier en direct Malraux Immobilier en direct Périssol Immobilier en direct Besson neuf / Robien neuf Immobilier en direct Besson ancien Immobilier en direct Divers Immobilier en direct Robien recentré ou Scellier 2009 Immobilier en direct Borloo neuf ou Scellier 2009
Date d'investissement	<input type="text" value="jj/mm/aaaa"/> <ul style="list-style-type: none"> Immobilier en direct Classique Immobilier en direct Girardin Immobilier en direct Demessine Immobilier en direct Meublé Immobilier en direct Scellier (à partir de 2010) Immobilier en direct Monuments historiques Immobilier en direct Duflot Immobilier en direct Pinel Immobilier en direct Pinel + Immobilier en direct Denormandie Immobilier en direct Méhaignerie Immobilier en direct Malraux Immobilier en direct Périssol Immobilier en direct Besson neuf / Robien neuf Immobilier en direct Besson ancien Immobilier en direct Divers Immobilier en direct Robien recentré ou Scellier 2009 Immobilier en direct Borloo neuf ou Scellier 2009
Durée d'engagement	<input type="text" value="12 ans"/> <ul style="list-style-type: none"> Immobilier en direct Classique Immobilier en direct Girardin Immobilier en direct Demessine Immobilier en direct Meublé Immobilier en direct Scellier (à partir de 2010) Immobilier en direct Monuments historiques Immobilier en direct Duflot Immobilier en direct Pinel Immobilier en direct Pinel + Immobilier en direct Denormandie Immobilier en direct Méhaignerie Immobilier en direct Malraux Immobilier en direct Périssol Immobilier en direct Besson neuf / Robien neuf Immobilier en direct Besson ancien Immobilier en direct Divers Immobilier en direct Robien recentré ou Scellier 2009 Immobilier en direct Borloo neuf ou Scellier 2009

Simulation investissement immobilier

Nature de l'investissement

 Dénomination SCPI
 Classique Mairaux Pinel Nue-propriété
 Meublés Monuments Historiques Pinel + Denormandie
 Date de l'acte authentique (signature chez le notaire)

1.4 Emprunts

En découverte simplifiée, la saisie des emprunts a été optimisée et permet à l'utilisateur d'avoir accès à l'échéancier, quel que soit le type de saisie (découverte simplifiée ou approfondie).

Emprunt(s) / Investissement immobilier

	Capital emprunté	Durée années / mois	Taux	Mensualité	Type	Emprunteur	Assuré vous / conjoint	
<input type="button" value="E"/> <input type="button" value="P"/>	500 000 €	20 / 0	1,80 %	2 478,90 €	Amortissable ▾	Le couple ▾	50,00 % 50,00 %	<input type="button" value="ECHÉANCIER"/>
Date ouverture	<input type="text" value="01/02/2020"/>							
Affectation	Crédit personnel et divers ▾							

1.5 Prévoyance décès

Le diagnostic « Protection du foyer » permet à l'utilisateur d'étudier la situation de la famille sur le plan de la prévoyance, en cas de décès de l'un des conjoints. Cette étude peut être réalisée sur une durée définie ou jusqu'au décès du conjoint survivant.

La simulation permet d'analyser le déficit ou le boni mensuel et annuel moyen existant en cas de maintien du train vie du foyer, après le décès de l'un ou l'autre des conjoints.

En cas de déficit, une solution chiffrée est proposée permettant de simuler le montant du capital à placer en assurance-vie ou à souscrire en temporaire décès, qui permettrait d'obtenir le revenu annuel complémentaire couvrant le besoin.

Un rapport dédié a été intégré à ce diagnostic, permettant à l'utilisateur de transmettre le résultat de la simulation réalisée (budget, projection avec déficit et boni, solution proposée).

Générer un rapport

- Étude patrimoniale
- Projet immobilier
- Audit investisseur
- Simulation PER
- Simulation PERP
- Simulation Madelin
- Protection du foyer**
- Audit retraite
- Projet d'épargne
- Rachat assurance-vie
- Audit protection sociale
- Audit transmission

Afin d'intégrer à ce rapport le chiffrage du besoin, un bouton « Sauvegarde de la solution » a été ajouté au diagnostic protection du foyer :

Prévoyance

Le déficit prévoyance de 517 457 € sur 44 ans représente un découvert annuel de 11 760 €

Pour recevoir chaque année

de €

an(s)

Il faut assurer

de €

avec une rentabilité nette de %

1.6 Rentes

Afin d'optimiser l'expérience utilisateur en découverte simplifiée, le type de rentes a été ajouté :

- Rentes

Nombre de rentes à recevoir

 Pension alimentaire

Nombre de capitaux à recevoir

 PERP Libellé

Nombre de rentes à verser

 Pension diverse

- Pension alimentaire
- Prestation compensatoire
- Loi Madelin
- Rente diverse
- Article 83
- Article 39
- Rente PERP
- Rente PER
- Rente PERECO
- Pré retraite
- Indemnité journalière

2 Evolutions réglementaires

2.1 Paramètres sociaux

Chaque nouvelle version permet une mise à jour des paramètres sociaux, essentielle depuis la livraison de la dernière version de l'outil.

Exemple : CARPIMKO

- Revalorisation du point ASV : 1,43
- Revalorisation de la cotisation ASV forfaitaire : 211,33

SERVICE RELATIONS CLIENTS
&
ASSISTANCE TECHNIQUE

01 83 10 10 10

Du lundi au vendredi de 9h00 à 18h00

NOTRE SITE INTERNET
Connectez-vous sur www.efl.fr