



E-DIXIT

Version 2025.1

Avril 2025

Table des matières

1	Paramètres fiscaux et sociaux.....	3
2	Dashboard	3
2.1	Dernière connexion.....	3
2.2	Rapports.....	4
2.3	Simulations.....	4
2.4	Tracfin	4
2.5	Profil investisseur	4
2.6	Dossiers dupliqués	4
2.7	Bloc-notes / Prochain rendez-vous	4
3	Ecran des comptes annuels.....	5
4	Simulations immobilières : ajout de bornes sur la valorisation du bien	6
5	Intégration de l'intelligence artificielle	8
6	Ergonomie - Menu	10
6.1	Menu latéral.....	10
6.2	Menu haut.....	10
7	Assurance vie / Clause bénéficiaire.....	11
7.1	Description	11
7.2	Présentation de la nouvelle saisie	12
8	Saisie des emprunts	17
8.1	Descriptif.....	17
8.2	Ecrans.....	17
9	Diagnostic Transmission	19
10	Location meublée.....	22

1 Paramètres fiscaux et sociaux

Chaque version intègre la mise à jour des paramètres fiscaux et sociaux ayant évolué depuis la dernière mise en production.

A titre d'exemple, la dernière version a intégré la mise à jour des paramètres fiscaux liés à la Loi de Finances pour 2025.

2 Dashboard

Ce nouvel outil va vous permettre de disposer d'une vision synthétique des actions menées et des prochains entretiens planifiés par dossier client.



The screenshot shows the 'Dashboard' section of the Lefebvre Dalloz software. At the top, there is a navigation bar with tabs: DÉCOUVERTE, BUDGET, MÉTÉO, and DIAGNOSTICS (which is highlighted). Below this is a sub-navigation bar with various categories: Epargne, Epargne Projet, Fiscalité, Retraite, Investisseur, Endettement, Dirigeant, Transmission, Protection foyer, Social, Comptes annuels, and Comparaison dossiers. The main dashboard area contains several widgets:

- Dernière session le**: 02/08/2024 à 10:36
- 11 rapports**:
 - 5 Etudes patrimoniales
 - 1 Projet immobilier
 - 2 Audits investisseur
 - 2 Protections du foyer
 - 1 Audit retraite
- 3 simulations**:
 - 2 Simulations Investissement Immobilier
 - 1 Simulation Epargne projet
- TRACFIN**: Non renseigné
- Profil investisseur**: Renseigné, Dernière mise à jour le 15/11/2023
- Bloc notes**: Prochain rendez-vous le 10/08/2024, Note en cours
- 3 dossiers dupliqués**

2.1 Dernière connexion

Ce bloc vous permet d'identifier la date de votre dernière consultation du dossier.

2.2 Rapports

Ce bloc vous permet d'identifier les rapports qui ont déjà été édités dans ce dossier.

2.3 Simulations

Ce bloc vous permet d'identifier les simulations déjà effectuées dans ce dossier.

2.4 Tracfin

Ce bloc vous indique si l'onglet Origine des fonds, accessible depuis le Profil investisseur, a été saisi.

2.5 Profil investisseur

Ce bloc vous permet de vérifier que le Profil Investisseur a été saisi ou non.

2.6 Dossiers dupliqués

Ce dossier vous permet de vérifier le nombre de dossiers dupliqués déjà réalisés à partir de ce dossier.

2.7 Bloc-notes / Prochain rendez-vous

Ce bloc permet à l'utilisateur de visualiser les informations saisies dans le Bloc-notes :

Date du prochain rendez-vous avec le client ;

Existence d'une note associée à ce rendez-vous.

3 Ecran des comptes annuels

Pour rappel, l'écran des comptes annuels permet d'afficher les projections réalisées, en fonction des options choisies :

- Budget
- Placement
- Impôt sur le revenu
- Impôt sur la fortune immobilière
- Assiettes des revenus

Cet écran a été redéfini, afin de rendre optimale l'expérience utilisateur.

Précédemment, l'écran présentait les options de calculs et les formats de restitutions, puis un second écran présentait les résultats.

Dorénavant, l'écran présente les options de calculs sur la partie haute de l'écran et les résultats immédiatement accessibles sur la partie basse du même écran.

Comptes annuels

Budget	Placements		Impôt sur le revenu			Impôt sur la fortune immobilière			Assiettes de revenus						
Liste	Graphe														
	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
Total des ressources	229 921	229 921	229 921	229 921	229 921	229 921	229 475	229 475	229 475	229 475	229 475	229 475	229 475	229 475	229 475
Revenus placements distribués	9 475	9 475	9 475	9 475	9 475	9 475	9 475	9 475	9 475	9 475	9 475	9 475	9 475	9 475	9 475
Rentes à recevoir															
Vos revenus professionnels	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Revenus professionnels conjoint	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000
Prestations familiales	446	446	446	446	446	446									
Votre retraite															
Retraite de votre conjoint															
TOTAL EMPLOIS	207 041	207 076	207 109	207 142	207 177	207 210	206 988	207 021	207 056	213 741	205 605	205 577	205 577	205 577	205 577
Dépenses familiales	136 074	136 029	135 983	135 937	135 892	135 846	135 545	135 499	135 454	146 814	143 525	143 497	143 497	143 497	143 497
dont dépenses de confort	30 994	30 949	30 903	30 857	30 812	30 766	30 464	30 419	30 374	37 171	37 171	37 143	37 143	37 143	37 143
Rentes															
Emprunts privés	11 406	11 406	11 406	11 406	11 406	11 406	11 406	11 406	11 406	6 652					
Emprunts privés via SCI															
Emprunts professionnels															
Impôt sur le revenu	55 962	55 962	55 962	55 962	55 962	55 962	55 962	55 962	55 962	55 962	57 721	57 721	57 721	57 721	57 721
Impôt sur la fortune immobilière	3 599	3 679	3 758	3 837	3 917	3 996	4 075	4 154	4 234	4 313	4 359	4 359	4 359	4 359	4 359
EPARGNE	22 958	22 925	22 891	22 857	22 824	22 790	22 566	22 533	22 499	22 465	23 916	23 898	23 898	23 898	23 898

4 Simulations immobilières : ajout de bornes sur la valorisation du bien

Financement

Coût investissement €

Revalorisation :
☐ Montant TTC ☒ Taux annuel %

☐ Marché à la hausse 0 €
☐ Marché à la baisse 0 €

Frais de dossier €

Total investissement 0 €

Apport personnel €

Emprunt(s) 0 €

Total financement 0 €

APPELS DE FONDS ?

Pour rappel, le bloc financement des simulations immobilières permettait de préciser les éléments de revalorisation du bien, à prendre en compte pour les projections :

- Revalorisation par montant : l'utilisateur pouvait saisir la valeur projetée du bien en fin de simulation ;
- Revalorisation par taux : l'utilisateur pouvait saisir un taux de revalorisation, appliqué sur la valeur initiale du bien.

Désormais, un bornage de ces éléments a été intégré, à la hausse et à la baisse.

- Revalorisation par montant : l'utilisateur peut saisir un montant, plus ou moins élevé que le coût d'investissement du bien. Dans les projections, il pourra comparer les éléments de projections simulés en fonction de cette revalorisation avec une simulation effectuée sans revalorisation.
- Revalorisation par taux : l'utilisateur peut saisir un taux de revalorisation du bien, appliqué au montant de l'investissement, à la hausse et à la baisse. Dans les projections, l'utilisateur pourra ainsi comparer, dans la même simulation :
 - o Une projection réalisée sans revalorisation ;
 - o Une projection réalisée avec une revalorisation à la hausse ;
 - o Une projection réalisée avec une revalorisation à la baisse.

Simulation investissement immobilier : résultats de projection

Revalorisation   

☒ 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
2024	55 962 €	12 500 €	2 234 €	1 500 €	8 766 €	0 €	57 182 €	- 1 220 €	- 1 220 €
2025	55 962 €	16 875 €	6 543 €	1 500 €	8 832 €	0 €	57 219 €	- 1 257 €	- 790 €
2026	55 962 €	16 875 €	6 301 €	1 500 €	9 074 €	0 €	57 353 €	- 1 391 €	- 1 059 €
2027	55 962 €	16 875 €	6 050 €	1 500 €	9 325 €	0 €	57 492 €	- 1 530 €	- 1 290 €
2028	55 962 €	16 875 €	5 790 €	1 500 €	9 585 €	0 €	57 636 €	- 1 674 €	- 1 527 €
2029	55 962 €	16 875 €	5 521 €	1 500 €	9 854 €	0 €	57 785 €	- 1 823 €	- 1 768 €
2030	55 962 €	16 875 €	5 242 €	1 500 €	10 133 €	0 €	57 940 €	- 1 976 €	- 2 015 €
2031	55 962 €	16 875 €	4 953 €	1 500 €	10 422 €	0 €	58 100 €	- 2 136 €	- 2 268 €
2032	55 962 €	16 875 €	4 653 €	1 500 €	10 722 €	0 €	58 266 €	- 2 304 €	- 2 526 €
2033	55 962 €	16 875 €	4 343 €	1 500 €	11 032 €	0 €	58 438 €	- 2 476 €	- 2 790 €

Economie cumulée d'impôts sur an(s) : - 17 253 €

* dont prélèvements sociaux.

COMPARAISON IMPÔTS AVANT/APRÈS

ACCÈS AUX RAPPORTS

RETOUR

5 Intégration de l'intelligence artificielle

Pour de l'aide à la compréhension / Analyse des résultats des diagnostics

Toujours dans l'optique de porter l'information à l'utilisateur et de contribuer un maximum au rôle "d'aide à la décision" porté par E-DIXIT, un nouvel assistant a été intégré à l'outil.

IL apporte à l'utilisateur :

- Une facilité d'interprétation des résultats obtenus grâce à une préconisation via la duplication de dossiers ;
- Plusieurs points de réflexion sur le conseil à donner, en fonction des résultats mentionnés ci-dessus.

DÉCOUVERTE BUDGET MÉTÉO DIAGNOSTICS			
Epargne Epargne Projet Fiscalité Retraite Investisseur Endettement Dirigeant Transmission Protection foyer Social Comptes annuels Comparaison dossiers			
Comparaison de dossiers ANNULER			
Choisir le dossier à comparer	Préco 1 (02/08/2024) ▼	☒ EXPLICATION GenIA-L	
Situation Familiale	Avant	Après	
Jean SAPIN - 42 ans	Commerçant	Secteur privé non agricole - cadre	
Jeanne SAPIN - 42 ans	Secteur privé non agricole - cadre	Secteur privé non agricole - cadre	
	mariés	mariés	
	Communauté légale actuelle	Communauté légale actuelle	
Enfants	2 enfants à charge	2 enfants à charge	
Patrimoine	Avant	Après	Evolution
Biens du cadre de vie	1 500 000 €	1 500 000 €	0.00 %
Placements immobiliers	250 000 €	450 000 €	+80.00 %
Placements financiers	350 000 €	300 000 €	-14.29 %
Placements divers	10 000 €	10 000 €	0.00 %
Total patrimoine privé	2 110 000 €	2 260 000 €	+7.11 %
Actif brut	2 110 000 €	2 260 000 €	+7.11 %
Emprunt - Capital restant dû au 01/08/2024	103 592 €	253 592 €	+144.80 %
Actif net	2 006 408 €	2 006 408 €	0.00 %
Revenus-charges 2024	Avant	Après	Evolution
Salaires Professionnels (salaires + dividendes + divers)	220 000 €	150 000 €	-31.82 %
Immobilier privé	9 375 €	16 875 €	+80.00 %
Mobiliers	100 €	100 €	0.00 %
Autres revenus	445 €	445 €	0.00 %
Total	229 920 €	167 420 €	-27.18 %
Fiscalité	59 482 €	31 071 €	-47.76 %
Annuités emprunt	11 406 €	15 772 €	+38.28 %
Total charges	70 888 €	46 843 €	-33.92 %

Pour rappel, l'écran Comparaison de dossiers permet à l'utilisateur de mesurer directement les impacts liés à une préconisation réalisée via à un dossier dupliqué.

Fiscalité 2024	Avant	Après	Evolution
Impôt sur le revenu	54 910 €	29 029 €	-52.52 %
Tranche Marginale d'imposition - Impôt sur le revenu (TMI IR)	41.00 %	30.00 %	
Prélèvements sociaux	1 145 €	1 022 €	-10.71 %
Contribution exceptionnelle (hauts revenus)			
Impôt sur la Fortune Immobilière	3 520 €	3 520 €	0.00 %
Tranche Marginale d'imposition - Impôt sur la Fortune Immobilière (TMI IFI)	0.70 %	0.70 %	
Total fiscalité	69 475 €	34 571 €	-50.24 %

Chiffres clés 2024	Avant	Après	Evolution
Taux d'endettement	4.96 %	13.42 %	
Trésorerie disponible	150 000 €	100 000 €	-33.33 %
Correspond à la couverture de vos charges fixes et train de vie sur une durée de	8 mois	9 mois	
Epargne de précaution	200 000 €	200 000 €	0.00 %
Correspond à la couverture de vos charges fixes et train de vie sur une durée de	11 mois	15 mois	

Protection sociale	Avant	Après	Evolution
Vieillesse			
Incapacité Temporaire de Travail - Indemnités journalières	64 €	52 €	-12 €
Incapacité Permanente Partielle - Rentes	13 910 €	13 910 €	0 €
Incapacité Permanente Totale - Rentes	23 104 €	23 104 €	0 €
Décès - Rente			
Capital décès	13 910 €	143 014 €	129 104 €
Conjoint			
Incapacité Temporaire de Travail - Indemnités journalières	52 €	52 €	0 €
Incapacité Permanente Partielle - Rentes	13 910 €	13 910 €	0 €
Incapacité Permanente Totale - Rentes	23 104 €	23 104 €	0 €
Décès - Rente			
Capital décès	143 014 €	143 014 €	0 €

Estimation Retraite Annuelle La retraite brute future a légèrement augmenté de 0.95%, tandis que la retraite nette future a augmenté de 0.60%. Les revenus de placements et divers ont augmenté de 79.16%. Transmission Les droits de succession cumulés ont augmenté de 19.87% dans le cas de l'ordre des décès "Vous - Conjoint" et de 7.07% dans le cas de l'ordre des décès "Conjoint - Vous". Les capitaux décès ont également augmenté de 60.35% dans les deux cas.
Plus-Values de l'Evolution L'évolution de la situation patrimoniale a entraîné une augmentation du patrimoine privé, une diminution de la fiscalité, une augmentation de la protection sociale et une légère augmentation de la retraite future. Cependant, elle a également entraîné une augmentation de l'endettement et des droits de succession cumulés. Réflexion sur le Conseil Étant donné la baisse des revenus-charges, il serait pertinent d'envisager une épargne complémentaire offrant la possibilité d'obtenir des revenus ou des rentes à termes. Plusieurs pistes d'épargne seraient à envisager pour obtenir des revenus complémentaires, notamment l'assurance vie, l'épargne retraite PER. L'augmentation des protections sociales contribuera à l'amélioration du train de vie du conjoint survivant en cas de décès de l'un des conjoints. Il serait toutefois opportun de vérifier le niveau de maintien du train de vie du survivant en cas de décès de l'autre. Le cas échéant, de proposer une garantie complémentaire. Il serait judicieux d'optimiser la baisse d'imposition pour réaliser de l'épargne de précaution. Cette épargne pourra se faire avec des versements programmés, tant sur des produits réglementés que sur de l'assurance-vie. Les réorganisations menées engendrent une augmentation des droits de succession. Il serait judicieux de travailler sur des optimisations, notamment par le biais de l'assurance-vie et des clauses bénéficiaires, comme le démembrement. D'autres leviers peuvent être envisagés, notamment sur des engagements successoraux comme les donations ou legs. Conclusion de l'Analyse En conclusion, malgré certains défis tels que l'augmentation de l'endettement et des droits de succession cumulés, il existe des opportunités d'amélioration et d'optimisation. Les leviers d'épargne utilisables comme l'épargne de disponibilité, l'assurance-vie, l'épargne retraite PER, l'immobilier locatif avec emprunt pourraient être exploités pour améliorer la situation financière et patrimoniale. Cette analyse est générée par une IA Générative et doit être validée par l'utilisateur.

Le bouton "Explication GenIA-L" vous permet de :

- Lancer l'analyse de ce tableau ;
- Etablir le bilan chiffré, bloc par bloc ;
- Lister plusieurs points de réflexion et une orientation quant au conseil à apporter au client.

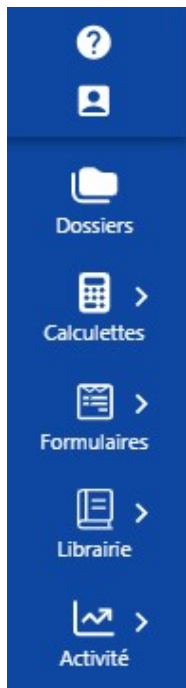
6 Ergonomie - Menu

6.1 Menu latéral

La taille du menu latéral a été diminuée, afin d'optimiser la visibilité de l'écran de saisie.

Le menu conserve une visibilité optimale, grâce au choix des pictogrammes et la lisibilité des items.

Le suivi des conseillers et des portefeuilles ont été intégrés dans l'item Activité.



Le fonctionnement du menu a été conservé, notamment s'agissant de l'item Dossiers (non accessible lorsque l'utilisateur a déjà ouvert un dossier).

6.2 Menu haut



L'ergonomie des boutons intégrant le menu haut a été optimisé, pour une meilleure visibilité et accessibilité.

7 Assurance vie / Clause bénéficiaire

7.1 Description

Les contrats d'assurance vie sont saisissables via la découverte patrimoniale.

Auparavant, les clauses bénéficiaires existant sur ces contrats étaient saisissables sur chaque contrat, grâce à plusieurs écrans successifs (saisie de la clause, des bénéficiaires, de la répartition entre bénéficiaires, etc.).

Désormais, l'ensemble des informations liées aux clauses bénéficiaires sont saisissables sur le même écran que le contrat.

Cela permet à l'utilisateur, lorsqu'il crée un nouveau contrat, ou lorsqu'il consulte un contrat déjà existant, de saisir ou consulter sur un seul et même écran, l'ensemble des informations liées au contrat.

7.2 Présentation de la nouvelle saisie

Saisie d'un contrat sans clause bénéficiaire spécifique

Assurance-vie

Dénomination	
Type de contrat	Contrat d'assurance-vie ▼ ☐ Contrat Eurocroissance ☐ Contrat Vie-Génération
Organisme détenteur	☐ Interne ☒ externe Nom de l'organisme
Souscripteur	Vous ▼
Assuré	Vous ▼
Valeur actuelle	50 000 €
Revenus annuels capitalisés	☒ 750 € ou taux: ☒ 1,50 % <i>Revenus nets des prélèvements sociaux.</i>
Supports	☒ SUPPORTS
Date de souscription	01/06/2010
Date de l'avantage fiscal	01/06/2018 <i>Pour les contrats de plus de 8 ans, correspond à la date anniversaire</i>
Primes versées	0 € <i>Si vous avez modifié le montant, les primes versées ou les clauses bénéficiaires de votre assurance vie, n'oubliez pas de mettre à jour la partie « Assurance-vie et fonds communs » dans l'écran des dettes en transmission</i>
Épargne régulière (par mois)	0 €
Retraits nets programmés annuels	0 €
Dispositions en cas de décès	
Clause bénéficiaire	Aucune ▼ <i>Aucun bénéficiaire pour ce contrat. Les capitaux décès vont entrer en succession.</i>

☒ FAMILLE
 ☐ VALIDER
 ☐ ANNULER
 ☐ RETOUR

Lorsqu'aucune clause bénéficiaire n'est saisie, un message d'alerte apparaît à l'écran.

Il est visible sur la découverte patrimoniale.



Au moins un des contrats d'assurance-vie référencés ne comporte pas de clause bénéficiaire. Sans action d'identification d'une clause bénéficiaire de votre part, les capitaux liés à ce contrat seront réintégrés dans l'actif successoral.

Il apparaît également dans le diagnostic Transmission.

Sans action de la part de l'utilisateur (et donc validation de l'absence de clause bénéficiaire), la simulation de succession ne peut être réalisée (le bouton Calcul demeure inaccessible tant que la case "Je poursuis mon parcours" reste décochée).

Simulation Succession



Au moins un des contrats d'assurance-vie référencés ne comporte pas de clause bénéficiaire. Sans action d'identification d'une clause bénéficiaire de votre part, les capitaux liés à ce contrat seront réintégrés dans l'actif successoral.

☐ Je poursuis mon parcours

● Votre succession

- ☐ Totalité en usufruit
- ☐ Décôte de 20% sur la résidence principale
- ☐ Option pour le forfait 'Meubles meublants'
- ☐ Droits viagers d'habitation
- ☐ Clause d'exhérédation
- ☐ Frais de traitement du dossier de succession
 - ☐ Attestation de propriété
 - ☐ Inventaire des biens mobiliers
 - ☐ Partage de la succession
 - ☐ Déclaration de succession

CALCULER

● Succession de votre conjoint

- ☐ Totalité en usufruit
- ☐ Décôte de 20% sur la résidence principale
- ☐ Option pour le forfait 'Meubles meublants'
- ☐ Droits viagers d'habitation
- ☐ Clause d'exhérédation
- ☐ Frais de traitement du dossier de succession
 - ☐ Attestation de propriété
 - ☐ Inventaire des biens mobiliers
 - ☐ Partage de la succession
 - ☐ Déclaration de succession

CALCULER

VALIDER

ACCÈS AUX RAPPORTS

Saisie d'un contrat et d'une clause « Conjoint, à défaut les enfants »

Assurance-vie

Dénomination	Contrat numéro 1
Type de contrat	Contrat d'assurance-vie ▼ ☐ Contrat Eurocroissance ☐ Contrat Vie-Génération
Organisme détenteur	☐ Interne ☒ externe Nom de l'organisme
Souscripteur	Vous ▼
Assuré	Vous ▼
Valeur actuelle	50 000 €
Revenus annuels capitalisés	750 € ou taux <input checked="" type="text" value="1,50"/> % Revenus nets des prélèvements sociaux.
Supports	☒ SUPPORTS
Date de souscription	01/06/2010
Date de l'avantage fiscal	01/06/2018 Pour les contrats de plus de 8 ans, correspond à la date anniversaire.
Primes versées	0 € Si vous avez modifié le montant, les primes versées ou les clauses bénéficiaires de votre assurance vie, n'oubliez pas de mettre à jour la partie « Assurance-vie et fonds communs » dans l'écran des dettes en transmission.
Épargne régulière (par mois)	0 €
Retraits nets programmés annuels	0 €
Dispositions en cas de décès	
Clause bénéficiaire	Conjoint bénéficiaire et à défaut les enfants à parts égales ▼
Capitaux résultant de primes versées avant les 70 ans de l'assuré (art 990 I)	50 000 € Versements réalisés après le 13/10/1998

☒ FAMILLE

Saisie d'un contrat avec plusieurs bénéficiaires désignés et identifiés

Assurance-vie

Dénomination

Type de contrat
☐ Contrat Eurocroissance
☐ Contrat Vie-Génération

Organisme détenteur ☐ Interne ☒ externe

Souscripteur

Assuré

Valeur actuelle €

Revenus annuels capitalisés € ou taux %
Revenus nets des prélèvements sociaux.

Supports

Date de souscription

Date de l'avantage fiscal
Pour les contrats de plus de 8 ans, correspond à la date anniversaire

Primes versées €
Si vous avez modifié le montant, les primes versées ou les clauses bénéficiaires de votre assurance vie, n'oubliez pas de mettre à jour la partie « Assurance-vie et fonds communs » dans l'écran des dettes en transmission.

Épargne régulière (par mois) €

Retraits nets programmés annuels €

Dispositions en cas de décès

Clause bénéficiaire

Capitaux résultant de primes versées avant les 70 ans de l'assuré (art 990 I) €
Versements réalisés après le 13/10/1998

▼

Bénéficiaire	Montant ?	Répartition	
Albert LEFEBVRE	25 000 €	50,00 %	MODIFIER SUPPRIMER
Francine LEFEBVRE	25 000 €	50,00 %	MODIFIER SUPPRIMER

Saisie d'un contrat avec démembrement

Assurance-vie

Dénomination :

Type de contrat : ▼

☐ Contrat Eurocroissance

☐ Contrat Vie-Génération

Organisme détenteur : ☐ Interne ☒ externe

Souscripteur : ▼

Assuré : ▼

Valeur actuelle : €

Revenus annuels capitalisés : € ou taux : %

Revenus nets des prélèvements sociaux :

Supports : ☒ SUPPORTS

Date de souscription :

Date de l'avantage fiscal : 01/06/2018
Pour les contrats de plus de 8 ans, correspond à la date anniversaire

Primes versées : €
Si vous avez modifié le montant, les primes versées ou les clauses bénéficiaires de votre assurance vie, n'oubliez pas de mettre à jour la partie « Assurance-vie et fonds communs » dans l'écran des dettes en transmission

Épargne régulière (par mois) : €

Retraits nets programmés annuels : €

Dispositions en cas de décès

Clause bénéficiaire : ▼

Le quasi-usufruit va au conjoint survivant, désignez les nus-proprétaires (créances de restitution)

Capitaux résultant de primes versées avant les 70 ans de l'assuré (art 990 I) : €
Versements réalisés après le 13/10/1998

[AJOUTER UN BÉNÉFICIAIRE](#) ▼

[RÉPARTITION PAR DÉFAUT](#)

Bénéficiaire	Montant ¹	Répartition	
Albert LEFEBVRE	25 000 €	50,00 %	MODIFIER SUPPRIMER
Francine LEFEBVRE	25 000 €	50,00 %	MODIFIER SUPPRIMER

[FAMILLE](#) [VALIDER](#) [ANNULER](#) [RETOUR](#)

8 Saisie des emprunts

8.1 Descriptif

Auparavant, la saisie d'un emprunt, en découverte simplifiée, était réalisée directement sur l'écran de la découverte patrimoniale.

L'ensemble des champs était visible et saisissable.

Désormais, la saisie des éléments relatifs aux emprunts est réalisée dans une fenêtre spécifique.

Une modale spécifique s'ouvre à l'écran, permettant une saisie plus simple et plus fluide.

Lorsque la saisie est finie et validée, la modale se referme. L'ensemble des éléments saisis s'affichent à l'écran, dans le bloc emprunt.

8.2 Ecrans

Ecran de la découverte avant la saisie d'un emprunt



Modale de saisie de l'emprunt

Création d'un emprunt

Catégorie

Privé

Affectation

Crédit personnel et divers

Type

Amortissable

Libellé

Organisme débiteur

☐ interne
☒ externe

Nom de l'organisme

Capital emprunté

0 €

Date ouverture

jj/mm/aaaa

Durée totale

0 an(s) et 0 mois

Taux

3,60 %

Mensualité

0,00 €

Emprunteur

Couple

Assuré vous / conjoint

50,00 % / 50,00 %

Le capital emprunté doit être supérieur à zéro.

VALIDER

ANNULER

RETOUR

Ecran de la découverte après saisie d'un emprunt

Emprunt(s) / Investissement immobilier

AJOUTER

Emprunt n°1 - Acquisition / travaux résidence principale

01/02/2015

ECHÉANCIER

Amortissable

Capital emprunté : 230 000 €

Durée : 20 ans

Taux : 3,60 %

Mensualité : 1 339 €

Organisme débiteur : externe

Assurance 50,00 % / 50,00 %

Capital restant dû : 137 929 €

9 Diagnostic Transmission

Le diagnostic transmission permet d'effectuer une simulation des droits de succession, appliqués en cas de décès du client.

La simulation est décomposée sur plusieurs écrans (vue globale de la succession du client, part dans la succession et droits spécifiques à chaque héritier, calcul effectif de ces droits).

L'ergonomie de ces écrans a évolué, afin d'optimiser l'expérience utilisateur et la visibilité des informations fournies par l'outil.

Vue globale de la simulation succession

Simulation Succession - Résultats - 1^{er} décès : vous

Quotité ordinaire : 133 333 €

Quotité spéciale : 280 000 €

Réserve globale : 266 667 €

Nom	Parenté	Hors succession	Part brute	Droits	Part nette	Total
Jacques SIMULATION	conjoint	343 014 €	100 000 €		100 000 €	443 014 €
Jacques SIMULATION	enfant		150 000 €	8 194 €	141 806 €	141 806 €
Alberta SIMULATION	enfant		150 000 €	8 194 €	141 806 €	141 806 €
Total des droits				16 388 €		

SECOND DÉCÈS

PARTAGE

RETOUR

☐ Masse successorale

Composition de la masse de calcul avec les biens existants au décès déduits de toutes les dettes.

Biens propres		325 000 €
Dettes propres	-	0 €
Fraction de la communauté	+	75 000 €
Donations (réunion fictive)	+	0 €
Total	=	400 000 €

☐ Graphique

Détails des parts attribuées à chaque héritier

	Parenté	Hors succession	Part brute	Droits	Part nette
					100
					141
					141
Situation de : Jacques SIMULATION					
Réserve héréditaire				133 333 €	
Conservé et/ou reçu hors masse successorale					
Montant des capitaux décès				0 €	
Total hors succession				0 €	
Part brute de succession				150 000 €	
DONT LIBÉRALITÉS				0 €	
DROITS DE SUCCESSION				8 194 €	
Part nette de succession				141 806 €	
Conservé et/ou reçu hors/par succession				141 806 €	
				RETOUR	

Détails du calcul des droits de succession (barème et forfaitaire)

Calcul des droits de succession

Droits de succession

Barème		
De 0 € à 8 072 €	5,00 %	404 €
De 8 072 € à 12 109 €	10,00 %	404 €
De 12 109 € à 15 932 €	15,00 %	573 €
De 15 932 € à 552 324 €	20,00 %	6 814 €
De 552 324 € à 902 838 €	30,00 %	0 €
De 902 838 € à 1 805 677 €	40,00 %	0 €
Au delà de 1 805 677 €	45,00 %	0 €

Détail des calculs

Part brute de succession	150 000 €
Capitaux décès (art. 757 B) ☐	0 €
Montant taxable avant abattement	150 000 €
☒ Abattement disponible	100 000 €
Spécial	0 €
Handicapé et Abattement 20 % RP	
Montant Taxable au barème	50 000 €
Total des droits avant réduction	8 194 €
Réduction de droits	0 €
☒ Capitaux décès (art. 990 I) ☐	0 €
☒ Prélèvement forfaitaire à payer	0 €
Total des droits après réduction	8 194 €

RETOUR

10 Location meublée

À la suite des dernières évolutions réglementaires, le mode de saisie d'une location meublée a évolué, afin notamment de rendre le régime plus visible et compréhensible.

La saisie a été compartimentée, afin de répondre notamment aux spécificités des biens de tourisme classé ou non et chambres d'hôte.

**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**