



E-DIXIT

Version 2025.3

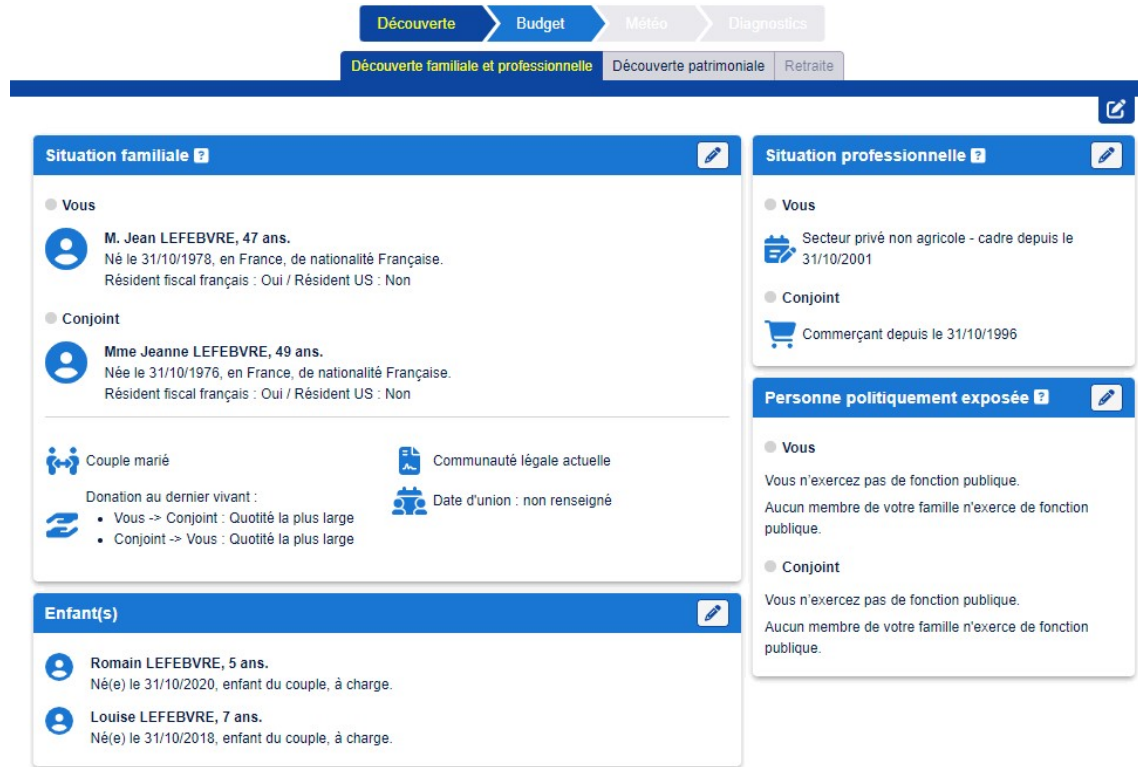
Novembre 2025

Table des matières

1	Découverte simplifiée	2
2	Optimisation de la gestion des PER.....	4
3	Evolution ergonomique	7
4	Paramètres sociaux.....	8

1 Découverte simplifiée

Afin d'optimiser l'expérience utilisateur, l'écran de la découverte familiale a été entièrement repensé.



The screenshot displays a navigation bar with tabs: **Découverte** (active), Budget, Météo, and Diagnostics. Below this, a secondary bar highlights **Découverte familiale et professionnelle**, with other options like Découverte patrimoniale and Retraite.

The main content area is divided into several widgets:

- Situation familiale**: Lists 'Vous' (M. Jean LEFEBVRE, 47 ans) and 'Conjoint' (Mme Jeanne LEFEBVRE, 49 ans). It also shows 'Couple marié' with 'Donation au dernier vivant' details and 'Communauté légale actuelle' with 'Date d'union' information.
- Situation professionnelle**: Lists 'Vous' (Secteur privé non agricole - cadre depuis le 31/10/2001) and 'Conjoint' (Commerçant depuis le 31/10/1996).
- Personne politiquement exposée**: Lists 'Vous' and 'Conjoint', both indicating they do not exercise public functions.
- Enfant(s)**: Lists 'Romain LEFEBVRE, 5 ans' and 'Louise LEFEBVRE, 7 ans', both as children of the couple.

Désormais, les données personnelles du client pourront être saisies par widgets thématiques, tout en conservant une saisie fluide et rapide.

A chaque création de dossier, l'ensemble de ces widgets sera ouvert à la saisie.

Situation familiale ?

Vous

Civilité M. Mme.

Nom *

Prénom *

Date de naissance *

Age * ans

Invalide ?

Nom naissance

Ville naissance

Pays naissance

Nationalité

Couple marié

Donation dernier vivant à votre bénéficiaire

Donation dernier vivant au bénéfice de votre conjoint

Conjoint

Civilité M. Mme.

Nom *

Prénom *

Date de naissance *

Age * ans

Invalide ?

Nom naissance

Ville naissance

Pays naissance

Nationalité

Régime matrimonial

Date d'union

Situation professionnelle ?

Vous

Sans profession Retraité ▼

Secteur privé non agricole - cadre 31/10/2003

Votre conjoint

Sans profession Retraité ▼

Secteur privé non agricole - cadre 31/10/2003

Enfant(s)



Création d'un enfant

Prénom

Nom

Âge / date de naissance ans

Après validation de cette première saisie globale, chaque modification pourra être réalisée :

- Par widget, grâce à chaque stylo correspondant () ;
- Globalement, avec accès simultané à l'ensemble des widgets grâce au stylo situé au-dessus de la situation professionnelle () .

2 Optimisation de la gestion des PER

Pour rappel, dans la partie patrimoine « Existant », les PER pouvaient se saisir au niveau de la découverte patrimoniale chiffrée sur les différents composants et impacts : déduction des versements, capital à terme, rente à terme.

Désormais, la saisie du PER est unifiée au sein d'une rubrique « Epargne retraite » située sous le bloc des placements. Tous les éléments y sont regroupés permettant un usage fluide et optimisé avec une prise en compte automatique des impacts : défiscalisation, constitution de l'épargne, modalités de sorties, etc.

Découverte
Budget
Méléo
Diagnostics

Découverte familiale et professionnelle
Découverte patrimoniale
Retraite

+ **Placements financiers et immobiliers locatifs**

	Montant actuel	Revenu annuel	Taux	Epargne/mois	Répartition		
					commune	vous	conjoint
Disponibilités	55 000 €	550 €	1,00 %	0 €	100,00 %	0,00 %	0,00 %
Epargne garantie	0 €	0 €	1,75 %	0 €	100,00 %	0,00 %	0,00 %
Assurance vie	75 000 €	1 125 €	1,50 %	0 €			
Immobilier	125 000 €	4 688 €	3,75 %		100,00 %	0,00 %	0,00 %
Foncier	0 €	0 €	0,50 %		100,00 %	0,00 %	0,00 %
Titres financiers	0 €	0 €	0,10 %		100,00 %	0,00 %	0,00 %
Divers	0 €	0 €	1,00 %	0 €	100,00 %	0,00 %	0,00 %

Revenus fonciers Option pour l'imposition des revenus fonciers au régime réel
Vous percevez actuellement des revenus fonciers s'élevant à 0 € et êtes soumis au régime micro-foncier.

Revenus de location meublée Option pour l'imposition des revenus de locations meublées (BIC) au régime réel
Vous percevez actuellement des revenus de locations meublées s'élevant à 0 € et êtes soumis au régime micro-bic.

P.F.U. Vous êtes soumis au prélèvement forfaitaire unique (P.F.U.)

+ **Epargne retraite**

AJOUTER

Dénomination	Nature	Souscripteur	Type	Capital constitué	Taux revenus
Aucun résultat à afficher.					

Disponible fiscal

AJOUTER

+ **Structure de vos placements**

La saisie permettra de réaliser de façon simple et rapide une prise en compte de toutes les caractéristiques du PER.

Création d'un PER

Souscripteur Principal Conjoint

Nature Dénomination

Type Compte-titres Assurance-vie Date de création *

Organisme détenteur Interne Externe Revenus

Historique du PER

Versements

[AJOUTER](#)

Périodicité	Premier versement	Montant	Déductibilité	Frais	Evolution	Dernier versement	
MENSUEL	10/03/2021	500 €	Oui	0,00 %	0 %	31/12/2030	...

Au moment du déblocage

Date de déblocage

Option de déblocage

A 65 ans, en 2043, vous disposerez d'une épargne de 59 000 €, qui vous permettra de recueillir une rente mensuelle de 158 €.

Disposition en cas de décès

Clause bénéficiaire

Aucun bénéficiaire pour ce contrat. Les capitaux décès vont entrer en succession.

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

Epargne retraite ?

[AJOUTER](#)

Dénomination	Nature	Souscripteur	Type	Capital constitué	Taux revenus	
PER numéro 1	PERIN	PRINCIPAL	Assurance vie	29 725 €	2,00 %	...

Total des soldes des PER : 29 725 €

Chaque utilisateur pourra saisir :

- Le type de PER ;
- L'antériorité éventuelle du PER ;
- Les versements programmés et leurs périodicités ;
- Les versements ponctuels ;

- La déductibilité ou non de ces versements ;
- Les modalités de sortie ;
- Le type de clause bénéficiaire, le cas échéant.

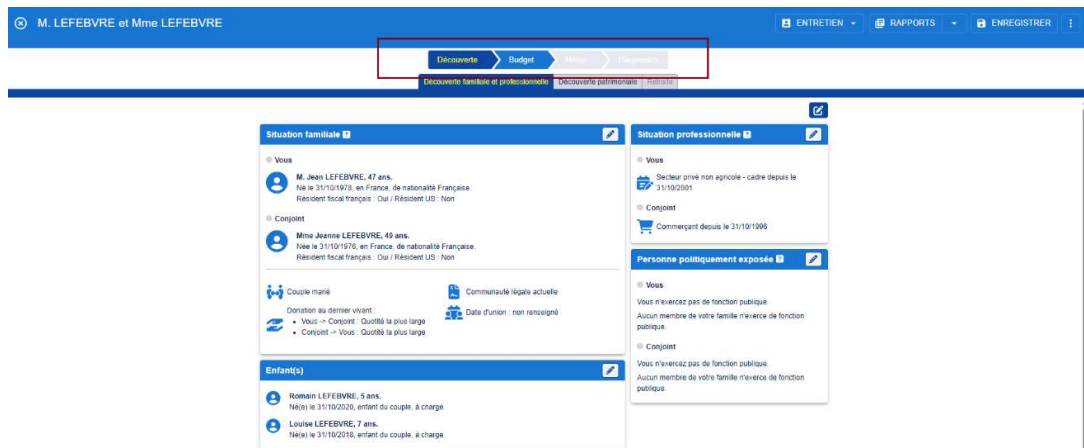
La saisie de ces éléments permettra d’obtenir une projection immédiate de l’épargne disponible lors de la liquidation de la retraite et du montant de la rente mensuelle éventuellement versée.

La saisie de ces éléments permettra également le traitement cohérent de ces produits d’épargne retraite dans les simulations de transmission.

3 Evolution ergonomique

Nous poursuivons la refonte ergonomique de l’ensemble de nos écrans, afin d’offrir à nos utilisateurs une expérience toujours plus optimisée :

- Menu parcours
Un parcours fléché vient remplacer les items numérotés, afin de bien identifier la notion d’étapes dans l’usage du traitement du dossier client.



- Blocs de la découverte patrimoniale
Afin d’améliorer le visuel entre le nouvel écran de la découverte familiale et cet écran de la découverte patrimoniale chiffrée, la présentation par bloc a été retravaillée. Cette évolution est une étape intermédiaire à un nouvel écran de la découverte patrimoniale chiffrée actuellement en travaux.

Découverte
Budget
Météo
Diagnostics

Découverte familiale et professionnelle
Découverte patrimoniale
Retraite

Revenus professionnels ?

Vous	Revenus professionnels	<input type="text" value="0"/> € / an nets avant impôt	Evolution des revenus : <input checked="" type="checkbox"/> Stable <input checked="" type="radio"/> Faible <input type="radio"/> Moyenne <input type="radio"/> Forte
	Age de début d'activité	<input type="text" value="23"/> ans	Age de fin d'activité
			<input type="text" value="64"/> ans
Votre conjoint	Revenus professionnels	<input type="text" value="0"/> € / an nets avant impôt	Evolution des revenus : <input checked="" type="checkbox"/> Stable <input checked="" type="radio"/> Faible <input type="radio"/> Moyenne <input type="radio"/> Forte
	Age de début d'activité	<input type="text" value="20"/> ans	Age de fin d'activité
			<input type="text" value="64"/> ans

Biens d'usage ?

Résidence principale ?	prop. <input checked="" type="radio"/> loc. <input type="radio"/>	Valeur	<input type="text" value="0"/> €	Couple <input type="text" value="100"/> % Vous <input type="text" value="0"/> % Conjoint <input type="text" value="0"/> %
Résidence secondaire ?	non <input checked="" type="radio"/> oui <input type="radio"/>			
Autres biens (meubles meublants) ?		Valeur	<input type="text" value="0"/> €	Couple <input type="text" value="100"/> % Vous <input type="text" value="0"/> % Conjoint <input type="text" value="0"/> %

Placements financiers et immobiliers locatifs ?

		Montant actuel	Revenu annuel	Taux	Epargne/mois	Répartition		
						commune	vous	conjoint
Disponibilités ?		<input type="text" value="55 000"/> €	<input type="text" value="550"/> €	<input type="text" value="1,00"/> %	<input type="text" value="0"/> €	<input type="text" value="100,00"/> %	<input type="text" value="0,00"/> %	<input type="text" value="0,00"/> %
Epargne garantie ?		<input type="text" value="0"/> €	<input type="text" value="0"/> €	<input type="text" value="1,75"/> %	<input type="text" value="0"/> €	<input type="text" value="100,00"/> %	<input type="text" value="0,00"/> %	<input type="text" value="0,00"/> %
Assurance vie ?		<input type="text" value="75 000"/> €	<input type="text" value="1 125"/> €	<input type="text" value="1,50"/> %	<input type="text" value="0"/> €			
Immobilier ?		<input type="text" value="125 000"/> €	<input type="text" value="4 688"/> €	<input type="text" value="3,75"/> %		<input type="text" value="100,00"/> %	<input type="text" value="0,00"/> %	<input type="text" value="0,00"/> %
Foncier ?		<input type="text" value="0"/> €	<input type="text" value="0"/> €	<input type="text" value="0,50"/> %		<input type="text" value="100,00"/> %	<input type="text" value="0,00"/> %	<input type="text" value="0,00"/> %
Titres financiers ?		<input type="text" value="0"/> €	<input type="text" value="0"/> €	<input type="text" value="0,10"/> %		<input type="text" value="100,00"/> %	<input type="text" value="0,00"/> %	<input type="text" value="0,00"/> %
Divers ?		<input type="text" value="0"/> €	<input type="text" value="0"/> €	<input type="text" value="1,00"/> %	<input type="text" value="0"/> €	<input type="text" value="100,00"/> %	<input type="text" value="0,00"/> %	<input type="text" value="0,00"/> %

Revenus fonciers Option pour l'imposition des revenus fonciers au régime réel
Vous percevez actuellement des revenus fonciers s'élevant à 4 688 € et êtes soumis au régime micro-foncier.

Revenus de location meublée Option pour l'imposition des revenus de locations meublées (BIC) au régime réel

4 Paramètres sociaux

Les paramètres sociaux disponibles depuis la dernière version ont été mis à jour.

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.evl.fr