

Présentation des évolutions E-DIXIT

Décembre 2025



Lefebvre Dalloz

Nos intervenants



Valérie CAIL
Responsable Performance
Lefebvre Dalloz Logiciels



Sandy MAGINOT
Responsable du département
patrimonial
Lefebvre Dalloz Logiciels

E-DIXIT

Les nouveautés Décembre 2025

E-DIXIT

Nouveautés

Décembre 2025

1) Nouvel écran de découverte familiale

2) Optimisation de la gestion des PER

3) La calculette Contribution Différentielle sur les Hauts Revenus (CDHR)

4) De nouvelles évolutions ergonomiques

- Menu / parcours
- Blocs découverte patrimoniale

5) Les évolutions futures

- Ecran de la découverte patrimoniale chiffrée
- Optimisation du Diagnostic Dirigeant
- Optimisation de la Prévoyance
- Intégration de l'IA de façon généralisée sur les diagnostics
- Intégration du pdf RIS

EN ELABORATION

- Travaux sur l'intégration des Conventions Collectives
- Nouveaux rapports et blocs de saisies

6) Roadmap 2026

En production

Evolutions 2026

Chantiers en cours de réflexion

1

La découverte familiale

Afin d'optimiser l'expérience utilisateur, cet écran d'accueil a été entièrement repensé.

Désormais, l'utilisateur pourra identifier les KYC client par widgets thématiques, tout en conservant une saisie fluide et rapide.

La modification d'une information pourra se faire soit par Widget, soit en édition globale.

The screenshot displays the E-Dixit interface for a client named M. MAYET et Mme MAYET. The interface is organized into several sections:

- Header:** Includes the E-Dixit logo, the client name, and navigation buttons for 'ENTRETIEN', 'RAPPORTS', and 'ENREGISTRER'.
- Progress Bar:** Shows four steps: 1. Découverte (active), 2. Budget, 3. Météo, and 4. Diagnostics.
- Sub-sections:** 'Découverte familiale et professionnelle', 'Découverte patrimoniale', and 'Retraite'.
- Situation familiale:**
 - Vous:** M. MARC MAYET, 50 ans. Né le 06/10/1975, en France, de nationalité Française. Résident fiscal français : Oui / Résident US : Non.
 - Conjoint:** Mme SOPHIE MAYET, 42 ans. Née le 06/10/1983, en France, de nationalité Française. Résident fiscal français : Oui / Résident US : Non.
 - Couple marié:** Indicated with a checkmark.
 - Communauté légale actuelle:** Indicated with a checkmark.
 - Donation au dernier vivant:** Vous -> Conjoint : Quotité la plus large; Conjoint -> Vous : Quotité la plus large.
 - Date d'union:** non renseigné.
- Situation professionnelle:**
 - Vous:** Secteur privé non agricole - cadre (depuis le 06/10/1998).
 - Conjoint:** Chirurgien-Dentiste (depuis le 06/10/2012).
- Personne politiquement exposée:**
 - Vous:** Exercez-vous des fonctions publiques (mandats électifs, sociaux, ...) : Non. Un membre de votre famille exerce ou a exercé des fonctions publiques : Non.
 - Conjoint:** Exercez-vous des fonctions publiques (mandats électifs, sociaux, ...) : Non. Un membre de votre famille exerce ou a exercé des fonctions publiques : Non.
- Enfant(s):**
 - EVE MAYET, 20 ans.** Né(e) le 01/01/2005, enfant du couple, à charge.
 - MAEVA MAYET, 18 ans.** Né(e) le 01/01/2007, enfant du couple, à charge.

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.

Dorénavant, la saisie du PER est unifiée au sein d'une rubrique « Epargne retraite » située sous le bloc des placements. Tous les paramètres 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.

The screenshot shows the E-Dixit software interface for M. MAYET et Mme MAYET. The interface is divided into several sections:

- Navigation:** 1. Découverte (active), 2. Budget, 3. Métao, 4. Diagnostics.
- Discovery Categories:** Découverte familiale et professionnelle, Découverte familiale et professionnelle, **Découverte patrimoniale**, Retraite.
- Assets Table:**

Asset Type	Value 1	Value 2	Rate	Value 3	Value 4	Value 5
Assurance vie	100 000 €	1 500 €	1,50 %	0 €		
Immobilier	220 000 €	4 800 €	2,18 %	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 %
- Options:**
 - Revenus fonciers: Option pour l'imposition des revenus fonciers au régime réel. *Vous percevez actuellement des revenus fonciers s'élevant à 4 800 € 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:** A section with an 'AJOUTER' button and a table with columns: Dénomination, Nature, Souscripteur, Type, Capital constitué, Taux revenus. The table currently shows 'Aucun résultat à afficher.'
- Structure de vos placements:** A section with an 'AJOUTER' button.

2 Optimisation de la gestion des PER

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

The screenshot shows the 'Création d'un PER' (Creation of a PER) form. The form is divided into several sections:

- Souscripteur:** Principal (selected) or Conjoint.
- Nature:** PERIN (selected).
- Type:** Compte-titres or Assurance-vie (selected).
- Organisme détenteur:** Interne (selected) or Externe.
- Dénomination:** PER ASSURANCE.
- Date de création *:** 04/04/2020.
- Revenus:** 3,00 %.
- Historique du PER:** A checkbox for 'Historique du PER'.
- Versements:** A table with columns: Périodicité, Premier versement, Montant, Déductibilité, Frais, Evolution, and Dernier versement. An 'AJOUTER' button is present.
- Au moment du déblocage:** Date de déblocage (01/01/2041), Option de déblocage (Versement en rente).
- Disposition en cas de décès:** Clause bénéficiaire (Aucune).

- Le choix entre PER compte-titres ou PER assurance
- L'antériorité du PER
- Les versements programmés avec leurs périodicités
- Les ponctuels
- La déductibilité ou pas des versements
- Les modalités de la sortie
- La clause bénéficiaire pour le PER Assurance

The screenshot shows the 'Epargne retraite' summary screen. It features a table with the following data:

Dénomination	Nature	Souscripteur	Type	Capital constitué	Taux revenus	
PER ASSURANCE	PERIN	PRINCIPAL	Assurance vie	38 184 €	3,00 %	...

Below the table, it states: **Total des soldes des PER : 38 184 €**. There is an 'AJOUTER' button at the top right and another 'AJOUTER' button at the bottom right. The section is titled 'Epargne retraite' and 'Structure de vos placements'.

3

La calculette Contribution Différentielle sur les Hauts Revenus

Pour rappel, La loi de finances pour 2025 a instauré une Contribution Différentielle sur les Hauts Revenus, afin d'assurer un taux moyen d'imposition au moins égal à 20 %.

Cette mesure étant temporaire, son traitement a été rendu optimal grâce une calculette intégrée dans l'outil, afin de permettre à l'utilisateur d'estimer, le cas échéant, le montant de cette contribution.

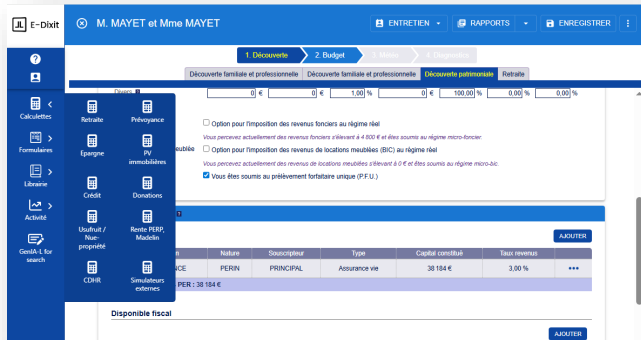
Son accès se situe avec les autres calculettes depuis le menu latéral bleu.

Cette contribution est égale à la différence, au cas où celle-ci serait positive, entre 20 % du revenu fiscal de référence et une imposition reconstituée, qui comprend la somme de l'impôt sur le revenu lui-même retraité, de la contribution exceptionnelle sur les hauts revenus, des prélèvements libératoires de l'impôt sur le revenu et d'une majoration liée à la composition du foyer.

3

La calculette Contribution Différentielle sur les Hauts Revenus

Le calcul de la contribution, dont le résultat est visible sur la partie haute de la calculette, se fait en temps réel au fur et à mesure de la saisie



Contribution différentielle sur les hauts revenus (CDHR)	
La contribution différentielle sur les hauts revenus vise à assurer une imposition minimale de 20% à l'impôt sur le revenu, pour les contribuables disposant des revenus les plus élevés. Temporaire, cette contribution différentielle s'applique pour un an seulement, au titre de l'imposition des revenus de l'année 2025.	
Contribution différentielle sur les hauts revenus <i>((Revenu fiscal de référence CDHR x 20%) - Impôt théorique)</i>	0 €
Acompte dû	0 €
Revenu fiscal de référence retraité pour le calcul de la CDHR	
Revenu fiscal de référence	0 €
Revenus exclus du revenu pris en compte pour le calcul de la CDHR	- 0 €
Abattements exclus du revenu pris en compte pour la CDHR	- 0 €
Revenus soumis au Prélèvement libératoire et perçus avant le 15/02	- 0 €
Impôt théorique utilisé pour le calcul de la CHDR	
Impôt effectivement acquitté (barème progressif et taux proportionnel)	0 €
Minoration de l'impôt effectivement acquitté	- 0 €
Avantage en impôt procuré par certaines réductions et crédits d'impôts	+ 0 €
Prélèvements libératoires effectués avant le 15/02/2025	- 0 €
CEHR	+ 0 €
Majoration forfaitaire liée au foyer fiscal	+ 0 €

Contribution différentielle sur les hauts revenus (CDHR)	
La contribution différentielle sur les hauts revenus vise à assurer une imposition minimale de 20% à l'impôt sur le revenu, pour les contribuables disposant des revenus les plus élevés. Temporaire, cette contribution différentielle s'applique pour un an seulement, au titre de l'imposition des revenus de l'année 2025.	
Contribution différentielle sur les hauts revenus <i>((Revenu fiscal de référence CDHR x 20%) - Impôt théorique)</i>	13 500.00 €
Acompte dû	12 825.00 €
Revenu fiscal de référence retraité pour le calcul de la CDHR	
Revenu fiscal de référence	570 000.00 €
Revenu fiscal de référence	650 000 €
Revenus exclus du revenu pris en compte pour le calcul de la CDHR	- 0 €
Abattements exclus du revenu pris en compte pour la CDHR	- 50 000 €
Revenus soumis au Prélèvement libératoire et perçus avant le 15/02	- 30 000 €
Impôt théorique utilisé pour le calcul de la CHDR	
Impôt effectivement acquitté (barème progressif et taux proportionnel)	100 500.00 €
Impôt effectivement acquitté (barème progressif et taux proportionnel)	80 000 €
Minoration de l'impôt effectivement acquitté	- 20 000 €
Avantage en impôt procuré par certaines réductions et crédits d'impôts	+ 18 000 €
Prélèvements libératoires effectués avant le 15/02/2025	- 0 €
CEHR	+ 10 000 €
Majoration forfaitaire liée au foyer fiscal	+ 12 500 €

4 De nouvelles évolutions ergonomiques

Toujours à cœur d'optimiser l'expérience utilisateur, nous poursuivons la refonte ergonomique des écrans et du parcours utilisateur

- Menu parcours
- Blocs découverte patrimoniale familiale

Situation familiale

- Vous**
 - M. MARC MAYET, 50 ans.
 - Né le 06/10/1975, en France, de nationalité Française.
 - Résident fiscal français : Oui / Résident US : Non
- Conjoint**
 - Mme SOPHIE MAYET, 42 ans.
 - Née le 06/10/1983, en France, de nationalité Française.
 - Résident fiscal français : Oui / Résident US : Non

Situation professionnelle

- Vous**
 - Secteur privé non agricole - cadre (depuis le 06/10/1998)
- Conjoint**
 - Chirurgien-Dentiste (depuis le 06/10/2012)

Personne politiquement exposée

- Vous**
 - Exercez-vous des fonctions publiques (mandats électifs, sociaux, ...): Non
 - Un membre de votre famille exerce ou a exercé des fonctions publiques : Non
- Conjoint**
 - Exercez-vous des fonctions publiques (mandats électifs, sociaux, ...): Non
 - Un membre de votre famille exerce ou a exercé des fonctions publiques : Non

Enfant(s)

- EVE MAYET, 20 ans.
- Né(e) le 01/01/2005, enfant du couple, à charge.
- MAEVA MAYET, 18 ans.
- Né(e) le 01/01/2007, enfant du couple, à charge.

Coordonnées

- France
- Domiciliation fiscale : Métropole
- Tel : non renseigné
- Type de preuve d'identité : Aucune

Revenus professionnels

Personne	Revenus professionnels	Evolution des revenus
Vous	88 000 € / an nets avant impôt	Stable <input checked="" type="radio"/> Faible <input type="radio"/> Moyenne <input type="radio"/> Forte <input type="radio"/>
Vous	Age de début d'activité: 23 ans	Age de fin d'activité: 64 ans
Votre conjoint	135 000 € / an nets avant impôt	Stable <input checked="" type="radio"/> Faible <input type="radio"/> Moyenne <input type="radio"/> Forte <input type="radio"/>
Votre conjoint	Age de début d'activité: 29 ans	Age de fin d'activité: 65 ans

Biens d'usage

Résidence	Type	Valeur	Couple	Vous	Conjoint
Résidence principale	prop. loc.	550 000 €	100 %	0 %	0 %
Résidence secondaire	non ouï	960 000 €	0 %	100 %	0 %
Autres biens (meubles meublants)		0 €	100 %	0 %	0 %

Placements financiers et immobiliers locatifs

Disponibilités	Montant actuel	Revenu annuel	Taux	Epargne/mois	Repartition
Disponibilités	100 000 €	1 000 €	1,00 %	0 €	vous: 100,00 % conjoint: 0,00 %
Epargne garantie	150 000 €	2 625 €	1,75 %	0 €	vous: 100,00 % conjoint: 0,00 %
Assurance vie	100 000 €	1 500 €	1,50 %	0 €	
Immobilier	220 000 €	4 800 €	2,18 %		vous: 100,00 % conjoint: 0,00 %

5

Les évolutions futures sur 2026 et chantiers futurs

Poursuite de l'optimisation de l'expérience utilisateur avec deux grands axes, une réécriture du front et du parcours ainsi que l'ajout de richesses fonctionnelles.

Evolutions sur 2026

- Ecran de la découverte patrimoniale chiffrée
 - Intégration de graphiques dynamiques
 - Saisie utilisateur « Gaming »

Revenus professionnels

Revenus professionnels / Pensions de retraite / Divers Evolution des revenus Moyenne Age début d'activité Age fin d'activité

Vous 45 000 € / par an nets avant impôt Moyenne 25 ans 65 ans
 Conjoint 38 000 € / par an nets avant impôt Moyenne 23 ans 62 ans

Biens d'usage

Résidence principale

Propriétaire Locataire Valeur actuelle 350 000 €
 Détention Pleine propriété
 Couple 100,00 % Vous 0,00 % Conjoint 0,00 %

Résidence secondaire

Libellé Appartement à la monté Valeur 150 000 € Couple 100,00 % Vous 0,00 % Conjoint 0,00 %

Autres biens (meubles meublants)

Valeur 25 000 € Couple 100,00 % Vous 0,00 % Conjoint 0,00 %

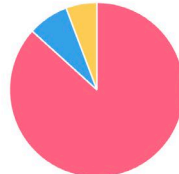
Placements financiers et immobiliers locatifs

Type de placement	Montant actuel	Revenu annuel	Taux	Épargne / mois	Répartition		
					Commun	Vous	Conjoint
Disponibilités	15 000 €	150 €	1,00 %	200 €	100,00 %	0,00 %	0,00 %
Épargne garantie	45 000 €	900 €	2,00 %	300 €	60,00 %	40,00 %	0,00 %
Assurance vie	0 €	0 €	1,50 %	0 €	100,00 %	0,00 %	0,00 %
Immobilier	280 000 €	12 000 €	4,30 %	0 €	100,00 %	0,00 %	0,00 %
Titres financiers	85 000 €	4 250 €	5,00 %	400 €	0,00 %	70,00 %	30,00 %
Épargne retraite	45 000 €	2 000 €	4,44 %	400 €	0,00 %	50,00 %	50,00 %
Épargne salariale	32 000 €	3 000 €	9,38 %	400 €	0,00 %	100,00 %	0,00 %
Divers	0 €	0 €	1,00 %	0 €	100,00 %	0,00 %	0,00 %

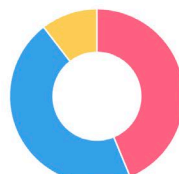
Revenus fonciers Option pour l'imposition des revenus fonciers au régime réel

Votre patrimoine


Revenus globaux



Patrimoine global



Répartition par famille



Les évolutions futures sur 2026 et chantiers futurs

Evolutions sur 2026

- Optimisation du Diagnostic Dirigeant

- Ajout d'une simulation Salaire vs Dividendes
- Ajout d'une simulation « Optimisation statut et rémunération »
- Ajout d'un arbre de décision sur la transmission de l'outil de travail avec IA

- Optimisation de la Prévoyance

- Prise en charge de la situation de l'arrêt de travail et/ou de l'invalidité sur le maintien du train de vie
- Chiffrage Besoin/Solution

- Intégration de l'IA de façon généralisée sur les diagnostics

- A l'instar de la comparaison de dossiers, l'IA sera de plus en plus présente sur les diagnostics afin de continuer à apporter une optimisation d'aide à l'analyse et à la décision (gain de temps et de productivité)

- Téléchargement automatique du RIS

- Traitement automatisé du PDF téléchargé sur les sites des caisses ou Organismes

SUJETS EN COURS D'ELABORATION

- **Travaux sur l'intégration des Conventions Collectives**

- Prise en compte de façon plus fine des couvertures dans l'approche prévoyance
- Cela représente une cible de 250 CC

- **Développement de nouveaux rapports**

- Météo (aide à la vente)
- Dirigeant
- Par profilage et niveau d'habilitation, ajout de blocs de saisie dans l'application qui seront repris au rapport si l'utilisateur le souhaite

6

E-DIXIT Roadmap Timeline 2026

LF 2026
(03/03/2025)

MAJ Sociale
Prévoyance
Retraite
(19/05/2026)

PLF 2027
(08/12/2026)

Découverte
simplifiée
patrimoniale sous
forme graphique et
widget (31/03/2026)

Diagnostic
dirigeant
(01/07/2026)

Prévoyance
Globale
(01/10/2026)

API Epargne
projet
(08/12/2026)

Analyse IA du
Dirigeant
(01/07/2026)

Intégration du
RIS du client via
IA (01/10/2026)

Analyse IA
diagnostic
transmission
(08/12/2026)

Janvier

Février

Mars

Avril

Mai

Juin

Juillet

Aout

Septembre

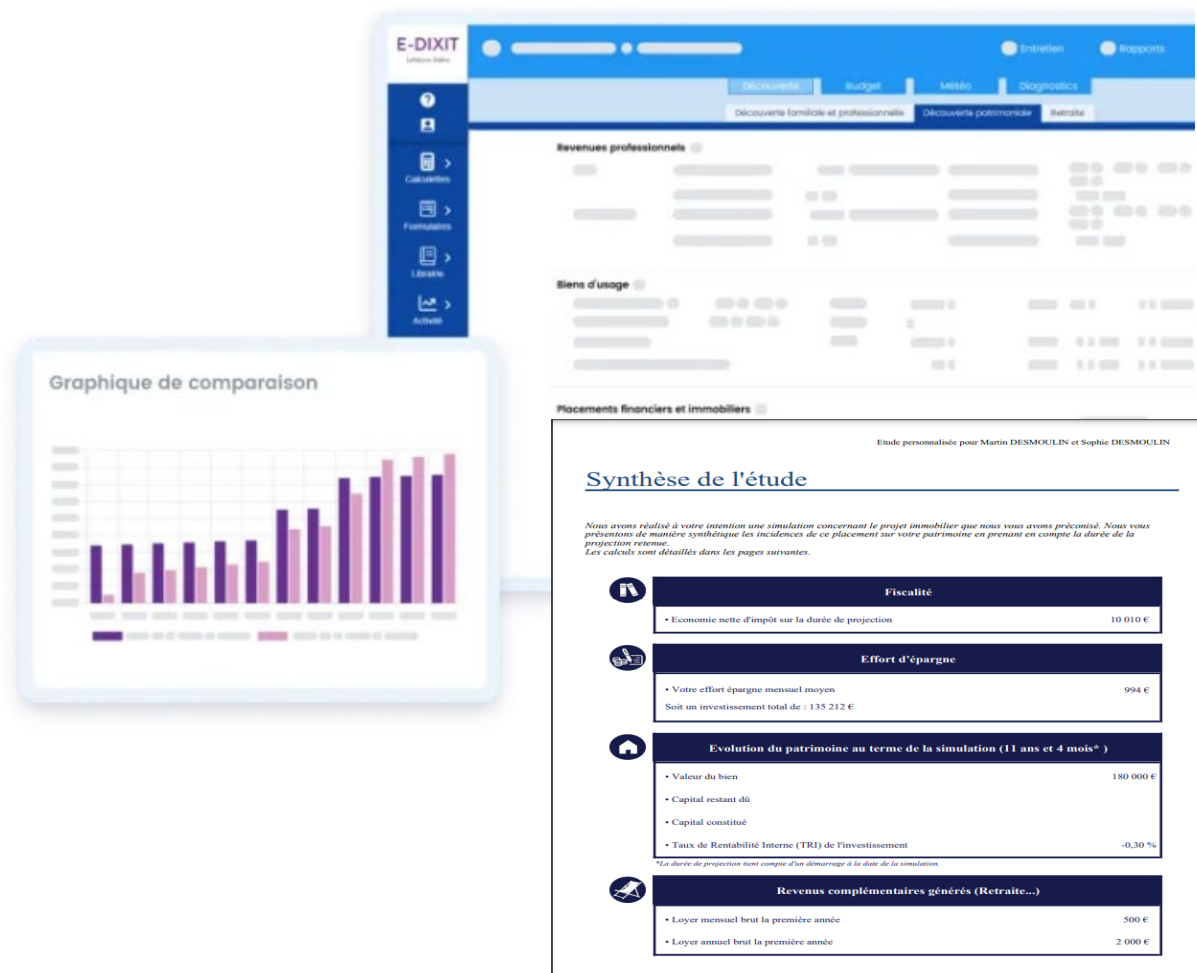
Octobre

Novembre

Décembre



Questions / Réponses



Questions / Réponses

Question 1 : Quand sera-t-il possible de saisir des biens d'usage en approche simplifiée pour tenir compte d'un éventuel démembrement de propriété ?

À ce jour, l'application prend en charge le traitement du démembrement de propriété.

Cependant, dans certains cas, tels que le démembrement d'une résidence principale ou secondaire, la saisie doit passer par la *découverte approfondie*.

En revanche, les démembrements portant sur un placement (financier, immobilier, etc.) peuvent d'ores et déjà être saisis directement dans l'application. Vous pouvez y modéliser des situations de détention en usufruit ou en nue-propriété avec des calculs automatiques permettant d'obtenir la valeur fiscale et une vision claire de vos placements.

Pour l'immobilier, il est également possible de simuler un investissement en démembrement ou un achat en nue-propriété dans le diagnostic fiscalité.

Très prochainement, l'ensemble des cas de démembrement pourra être traité dans la partie *découverte simplifiée* du patrimoine.

Questions / Réponses

Question 2 : La simulation Dutreil sera-t-elle intégrée dans le nouveau module outil de travail ?

Le traitement du pacte Dutreil est d'ores et déjà pris en charge dans l'application via la *Découverte approfondie* au sein de la saisie d'un bien professionnel.

Ce traitement sera prochainement disponible également dans la *découverte simplifiée*.

Par ailleurs, nos équipes travaillent à une optimisation du traitement du pacte Dutreil grâce à l'IA afin de proposer une simulation enrichie qui sera intégrée dans le diagnostic de l'approche dirigeant.