



E-DIXIT

Version 2026.3

Octobre 2026

Table des matières

1	Assurance-vie	3
1.1	Type de contrat	3
1.2	Saisie de la réduction d'impôt	4
2	Epargne projet	5
2.1	Données du contrat	6
2.2	Versements	8
2.3	Rachats	9
2.4	Avance	10
2.5	Performances	12
2.6	Valeur de rachat et fiscalité	12
3	Adossement	14
4	Communication	16
5	Saisie du foyer	16
6	Ergonomie	19

1 Assurance-vie

Afin d'optimiser l'expérience utilisateur, les saisies liées au contrat d'assurance-vie Rente survie et Epargne handicap sont désormais saisissable directement dans le contrat.

1.1 Type de contrat

Assurance-vie

Dénomination	<input type="text"/>
Type de contrat	<div>Contrat d'assurance-vie ▼</div> <div> ☐ Contrat Eurocroissance ☐ Contrat Vie-Génération </div> <div> ☐ Contrat de rente survie ☐ Contrat d'épargne handicap </div>
Organisme détenteur	☐ Interne ☒ Externe <input type="text" value="Nom de l'organisme"/>
Souscripteur	<input style="background-color: #f0f0f0;" type="text" value="Vous"/>
Assuré	<input style="background-color: #f0f0f0;" type="text" value="Vous"/>
Valeur actuelle	<input type="text" value="0"/> €
Revenus annuels capitalisés	☐ 0 € ou taux ☒ 1,50 %
	<small>Revenus nets des prélèvements sociaux.</small>
Supports	☒ SUPPORTS
Date de souscription	<input type="text" value="jj/mm/aaaa"/> <div>Date de souscription obligatoire</div>
Date de l'avantage fiscal	<small>Pour les contrats de plus de 8 ans, correspond à la date anniversaire</small>
Primes versées	<input type="text" value="0"/> €
	<small>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</small>
Épargne régulière (par mois)	<input type="text" value="0"/> €
Retraits nets programmés annuels	<input type="text" value="0"/> €
Dispositions en cas de décès	
Clause bénéficiaire	<div>Aucune ▼</div> <div>Aucun bénéficiaire pour ce contrat. Les capitaux décès vont entrer en succession.</div>

Lors de la saisie du contrat, après le choix du type, deux coches Contrat de rente survie ou Contrat d'épargne handicap (seulement si l'un des membres du foyer est invalide) sont disponibles.

En optant pour l'un de ces deux contrats, un bouton Réduction d'impôt devient accessible.

Assurance-vie

Dénomination

Type de contrat Contrat d'assurance-vie ▼

☐ Contrat Eurocroissance ☐ Contrat Vie-Génération

☐ Contrat de rente survie ☒ Contrat d'épargne handicap

RÉDUCTION D'IMPÔT

1.2 Saisie de la réduction d'impôt

Réduction d'impôt — Rente de survie / Épargne handicap

Impôt dû en 2026

Montant annuel des primes €

Montant annuel de la réduction d'impôt €

SUPPRIMER **VALIDER** **ANNULER** **RETOUR**

Le bouton Réduction d'impôt donne accès à une modale de saisie, permettant l'intégration des données liées aux primes versées, et au calcul de la réduction d'impôt correspondante.

Le montant de la réduction d'impôt calculée est repris dans l'estimation du budget et de l'impôt sur le revenu.

● Sur le revenu	
Nombre de parts	2.5
Net imposable avant déductions	135 000 €
Déductions (dont CSG déductible 0 €)	0 €
Net imposable après déductions	135 000 €
Réductions	300 €
Crédits d'impôts	0 €
Tranche marginale d'imposition	30,00 %
Marge disponible avant imposition à la tranche inférieure	- 64 010 €
Marge disponible avant imposition à la tranche supérieure	+ 34 153 €
<hr/>	
⊕ Impôt dû	23 522 €
<hr/>	
⊕ Contribution exceptionnelle sur les hauts revenus	0 €
<hr/>	
Total imposition sur le revenu	23 522 €
Taux moyen d'imposition (sur les revenus nets)	17,42 %
<hr/>	
⊕ Contributions sociales	0 €

2 Epargne projet

Afin d'améliorer l'expérience utilisateur, une refonte du diagnostic Epargne projet a été réalisé.

Vous avez désormais la possibilité de gérer un contrat en dissociant totalement les fonds € et UC ainsi que les frais associés aux versements initiaux, programmés et ponctuels.

Vous aurez également la possibilité de simuler des rachats bruts ou nets ainsi que de comparer l'impact d'un retrait versus une avance.

Création d'une simulation Épargne Projet

Données du contrat

Dénomination

Date d'ouverture du contrat

Hypothèses du rendement net annuel 
Modifier les hypothèses de rendement utilisées pour la projection

Historique de l'assurance-vie ☐

Versements

Périodicité	Premier versement	Montant	Durée	Frais	Fonds €	Fonds UC
						AJOUTER

Rachats

Périodicité	Premier rachat	Montant	Type	Durée	Frais
					AJOUTER

VALIDER ET LANCER LA PROJECTION SUR Durée avec un TMI

AVANCE **VALIDER** **ANNULER** **RETOUR**

2.1 Données du contrat

L'utilisateur saisit les données liées au contrat d'assurance-vie, objet de la simulation.

- Date d'ouverture : cette saisie permet d'identifier le cadre fiscal du contrat (exemple : contrat "DSK")
- Hypothèse du rendement net annuel : en cliquant sur l'icône correspondant, l'utilisateur a accès aux hypothèses de rendement retenues pour la réalisation des projections. Celles-ci sont modifiables. Elles varient en fonction :
 - Du profil investisseur si celui-ci est complété (le passage sur le ici permet d'afficher les taux proposés pour chaque profil identifié) ;
 - Principal / Conjoint
 - Fonds euros / Fonds UC

Hypothèses de rendement

Fonds euros

Fonds UC

Taux	Vous Profil : Non renseigné		Conjoint Profil : Non renseigné	
	Taux proposés	Taux souhaités	Taux proposés	Taux souhaités
Taux minimal	0,00 %	<input type="text" value="0.00"/> %	0,00 %	<input type="text" value="0.00"/> %
Taux moyen	0,50 %	<input type="text" value="0.50"/> %	0,50 %	<input type="text" value="0.50"/> %
Taux maximal	1,00 %	<input type="text" value="1.00"/> %	1,00 %	<input type="text" value="1.00"/> %

En passant votre souris ici, vous pouvez afficher les taux proposés pour chaque profil existant

Profil	Taux bas	Taux moyen	Taux haut
Sécurité	0,00 %	0,50 %	1,00 %
Prudent	-0,50 %	0,80 %	1,20 %
Équilibré	-1,00 %	1,50 %	1,80 %
Dynamique	-3,00 %	2,00 %	3,00 %
Offensif	-5,00 %	3,00 %	5,00 %

VALIDER

RETOUR

VALIDER

ANNULER

- Historique de l'assurance-vie : cette option (accessible par coche) permet à l'utilisateur de saisir le montant des versements effectués jusqu'à une date de relevé saisie, de préciser la part des versements effectués avant 2017, et le montant de la valeur de rachat au moment de ce relevé.

Historique de l'assurance-vie

Relevé à fin	<input type="text" value="12/2025"/>
Total des versements	<input type="text" value="150 000"/> €
Dont versements effectués jusqu'au 26 septembre 2017	<input type="text" value="70 000"/> €
Épargne acquise (valeur de rachat)	<input type="text" value="170 000"/> €
Fonds € / UC	<input type="text" value="20,00"/> % € <input type="text" value="80,00"/> % UC

2.2 Versements

Le bloc versements permet à l'utilisateur de saisir les versements effectués sur le contrat.

Il identifie notamment, pour chacun d'entre eux, la périodicité, le montant et le taux de frais.

Versements

							AJOUTER
Périodicité	Premier versement	Montant	Durée	Frais	Fonds €	Fonds UC	
Mensuel	01/2024	100 €	10 ans	1,00 %	90,00 %	10,00 %	...

The image shows a modal form titled "Versement Mensuel". It contains several input fields and two buttons at the bottom. The fields are: "Périodicité" with a dropdown menu set to "Mensuel"; "Date de début" with a text box containing "mm/aaaa"; "Durée" with a text box containing "1" followed by "an(s)"; "Montant" with a text box containing "0" followed by "€"; "Fonds €" with a text box containing "100,00" followed by "%"; "Fonds UC" with a text box containing "0,00" followed by "%"; and "Taux frais" with a text box containing "0,00" followed by "%". The buttons are "VALIDER" and "ANNULER".

Label	Value
Périodicité	Mensuel
Date de début	mm/aaaa
Durée	1 an(s)
Montant	0 €
Fonds €	100,00 %
Fonds UC	0,00 %
Taux frais	0,00 %

Le bouton AJOUTER donne accès à une modale de saisie, permettant la saisie de nouveaux versements.

Certaines informations sont indispensables au bon traitement du versement, et de sa bonne prise en compte dans les projections (périodicité, date de début, montant, durée).

2.3 Rachats

Le bloc versements permet à l'utilisateur de saisir les rachats passés et à venir sur le contrat.

Il identifie notamment, pour chacun d'entre eux, la périodicité, la date, le montant et le taux de frais.

Rachat Mensuel

Périodicité Mensuel

Date de début mm/aaaa

Durée 1 an(s)

Montant 0 € ☐ Brut ☒ Net

Taux frais 0,00 %

VALIDER ANNULER

Le bouton AJOUTER donne accès à une modale de saisie, permettant la saisie de nouveaux rachats. Certaines informations sont indispensables à leur bon traitement, et de leur bonne prise en compte dans les projections (périodicité, date de début, montant, durée).

L'utilisateur devra également indiquer si le montant indiqué est brut ou net. Cela permettra d'ajuster la projection en conséquence.

2.4 Avance

Un bouton spécifique AVANCE permet désormais à l'utilisateur de comparer l'impact d'un rachat vs une avance.

Avance

Montant de l'avance	0 €	Taux de l'avance	3,00 %
Date de l'avance	jj/mm/aaaa	Remboursement mensuel	0,00 €
Taux de rémunération	Taux moyen	Fiscalité du rachat	P.F.U.

VALIDER ET LANCER LA SIMULATION sur 10 ans

L'avance est calculée à partir des données de la simulation, sans tenir compte des éventuels rachats saisis.

VALIDER ANNULER RETOUR

Le bouton donne accès à une modale spécifique, permettant la saisie des données nécessaires à cette comparaison :

- Montant de l'avance : saisie du montant net de l'avance, à comparer avec rachat net d'un montant équivalent
- Date de l'avance : date de début de projection
- Taux de l'avance : coût de l'avance pour l'épargnant
- Remboursement mensuel : montant versé chaque mois par l'épargnant pour rembourser le montant de l'avance.
- Taux de rémunération : rappel du taux de rémunération du contrat d'assurance-vie (saisie possible dans Hypothèses du rendement net dans l'écran de saisie du contrat)
- Fiscalité du rachat : fiscalité appliquée au rachat, objet de la comparaison avec l'avance

Avance

Montant de l'avance € Taux de l'avance %
 Date de l'avance Remboursement mensuel €
 Taux de rémunération Fiscalité du rachat

VALIDER ET LANCER LA SIMULATION sur

L'avance est calculée à partir des données de la simulation, sans tenir compte des éventuels rachats saisis.

Résultat de la simulation

Année	Hypothèse Rachat partiel		Hypothèse Avance			
	Fiscalité	Épargne restante	Coût cumulé de l'avance	Remboursements cumulés	Épargne restante	Montant restant dû
2027	3 990 €	501 801 €	2 615 €	10 601 €	606 267 €	92 014 €
2028	—	504 310 €	5 217 €	22 166 €	609 298 €	83 051 €
2029	—	506 831 €	7 551 €	33 731 €	612 345 €	73 819 €
2030	—	509 365 €	9 607 €	45 296 €	615 406 €	64 311 €
2031	—	511 912 €	11 378 €	56 861 €	618 483 €	54 517 €
2032	—	514 471 €	12 855 €	68 426 €	621 575 €	44 429 €
2033	—	517 044 €	14 030 €	79 991 €	624 683 €	34 039 €
2034	—	519 629 €	14 893 €	91 556 €	627 807 €	23 337 €
2035	—	522 227 €	15 435 €	103 121 €	630 946 €	12 314 €
2036	—	524 838 €	15 646 €	114 686 €	634 100 €	960 €
2037	—	527 462 €	15 649 €	115 649 €	637 271 €	—
Total	3 990 €	527 462 €	15 649 €	115 649 €	637 271 €	—

L'option **Avance** permet de conserver une épargne supérieure de **109 809 €** à l'horizon de 10 ans.

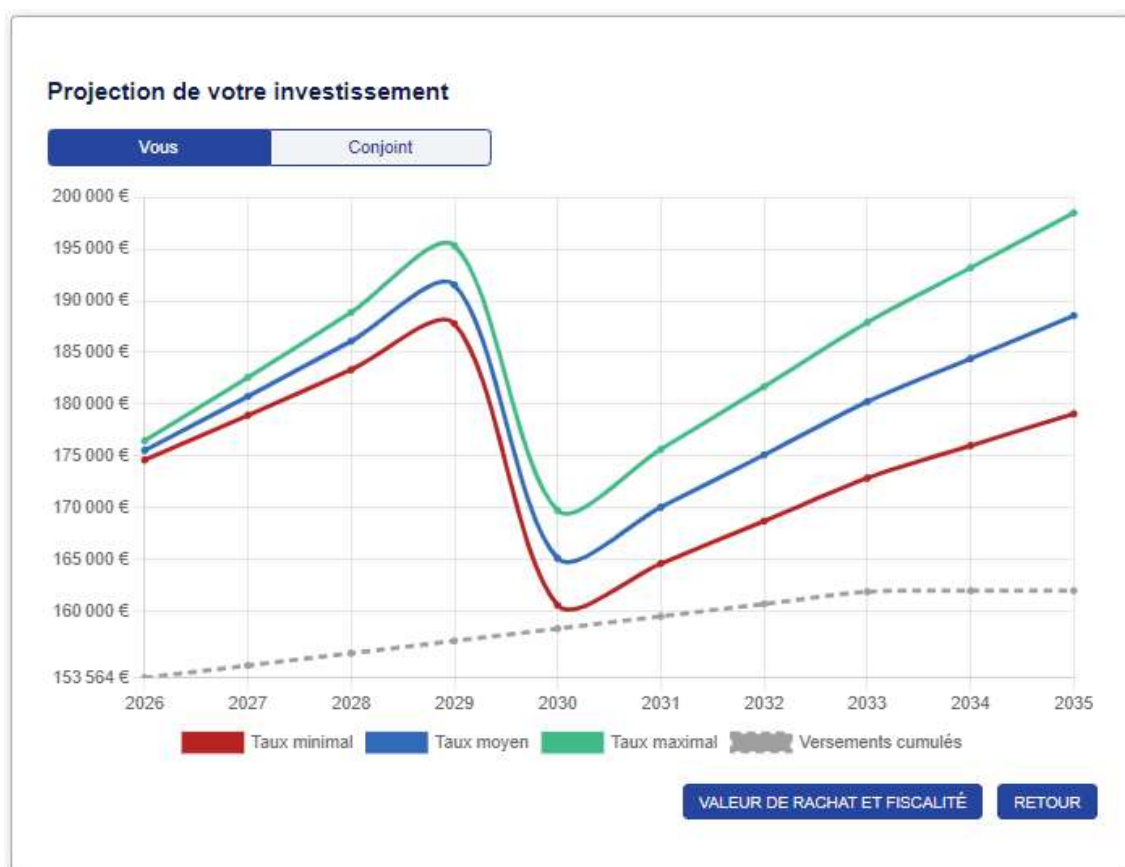
VALIDER **ANNULER** **RETOUR**

Le bouton **VALIDER ET LANCER LA SIMULATION** permet le lancement de la projection et l'affichage du tableau récapitulatif.

Ce tableau détaille l'évolution de l'épargne détenue dans le cadre du contrat d'assurance-vie, dans l'hypothèse d'un rachat et celle d'une avance.

La conclusion financière de cette comparaison est indiquée sous le tableau.

2.5 Performances



Le graphique permet, pour le principal ou le conjoint, d'avoir une visibilité de l'évolution de l'épargne détenue, en fonction et des versements et rachats futurs saisis.

Chaque courbe représente l'évolution liée aux taux minimal, moyen et maximal précédemment validés dans les données du contrat (hypothèses de rendement net).

2.6 Valeur de rachat et fiscalité

Le tableau de projection Valeur de rachat et fiscalité permet d'identifier les impacts de chaque opération sur l'épargne détenue (versement, rachat, performance).

Valeur de rachat et fiscalité

Vous Conjoint

Taux de rendement **TALX MOYEN**

Taux de rendement UC : 2,50 % Taux de rendement fonds euros : 1,50 %

Masquer les préconisations ☒

Option Prélèvement forfaitaire

RECOMMANDÉ

Capital à terme	122 290 €
Fiscalité totale sur les rachats	3 519 €
Économie d'impôt sur 11 ans	648 €

Option I.R.

ALTERNATIVE

Capital à terme	121 567 €
Fiscalité totale sur les rachats	4 168 €

Résultats de projections

Année	Cumul versements	Option Prélèvement forfaitaire						Option I.R.					
		Rachat net	Plus-value	Taux P.F.U./P.F.L.	P.F.U./P.F.L. (*)	Rachat brut	Valeur après rachat	Rachat net	Plus-value	I.R. (*)	Rachat brut	Valeur après rachat	
2026	153 564 €						175 537 €					175 537 €	
2027	154 752 €						180 760 €					180 760 €	
2028	155 940 €	9 728 €	1 580 €		272 €	10 000 €	175 884 €	9 728 €	1 580 €	272 €	10 000 €	175 884 €	
2029	157 128 €						181 095 €					181 095 €	
2030	158 316 €	30 000 €	5 983 €		1 029 €	31 340 €	154 422 €	30 000 €	5 983 €	1 029 €	31 340 €	154 422 €	
2031	159 504 €						159 125 €					159 125 €	
2032	160 692 €	50 000 €	11 775 €	—	2 218 €	52 219 €	110 623 €	50 000 €	11 921 €	2 867 €	52 887 €	109 961 €	
2033	161 880 €						114 314 €					113 637 €	
2034	161 979 €						116 981 €					116 289 €	
2035	161 979 €						119 606 €					118 899 €	
2036	161 979 €						122 290 €					121 567 €	

Contrats de plus de 8 ans, option I.R. — l'abattement annuel s'applique : 4 600 € pour une personne seule, 9 200 € pour un couple.

Option partielle possible : le P.F.U. ne s'applique alors qu'à la fraction des produits qui excède le montant de l'abattement.

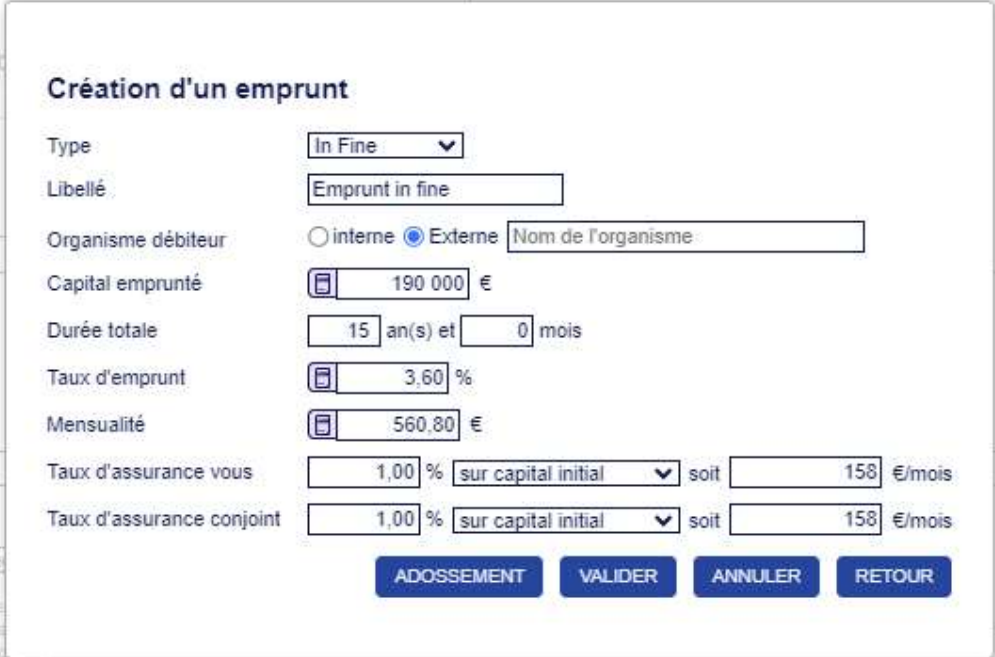
(*) Prélèvements sociaux inclus. Pour les contrats de plus de 8 ans, l'abattement annuel est restitué sous forme de crédit d'impôt l'année suivante.

- Vous / Conjoint : l'option permet de sélectionner le tableau de projection appliqué à l'un ou l'autre (hypothèses de rendement potentiellement différentes) ;
- Bloc Option : l'outil détermine la fiscalité applicable sur les opérations de rachats envisagées et propose l'option la plus avantageuse financièrement ;
- Taux de rendement : l'hypothèse retenue par défaut est le taux moyen. L'utilisateur peut opter pour le taux minimal ou le taux maximal, préalablement validé dans les hypothèses de rendement net ;
- Résultats de projections : le tableau de projection permet, pour chaque année, de présenter à l'utilisateur les données suivantes :
 - o Cumul versements : montant des versements jusqu'au 31 décembre de l'année considérée
 - o Rachat net : montant du rachat net envisagé (soit après fiscalité)
 - o Plus-value : montant correspondant à la part d'intérêts dans le rachat total effectué
 - o Taux PFL/PFU : taux appliqués
 - o PFU/PFL : montant des prélèvements dus
 - o IR : montant de l'IR calculé au taux marginal choisi dans les hypothèses de projection
 - o Rachat brut : montant du rachat brut envisagé (avant fiscalité)
 - o Valeur après rachat : valeur après rachat N-1 + versements de l'année N – Rachat effectué

3 Adossement

Il est fréquemment proposé de financer l'acquisition d'un bien immobilier à l'aide d'un prêt in fine et d'assurer le remboursement du capital de l'emprunt à l'aide d'un placement sur un contrat d'assurance-vie.

L'outil permet désormais à l'utilisateur, en cas de simulation immobilière et de financement via un emprunt in fine, de déterminer les conditions de remboursement du capital à terme.



The screenshot shows a web form titled "Création d'un emprunt". The form contains the following fields and controls:

- Type:** A dropdown menu with "In Fine" selected.
- Libellé:** A text input field containing "Emprunt in fine".
- Organisme débiteur:** Radio buttons for "interne" and "Externe" (selected). Next to "Externe" is a text input field for "Nom de l'organisme".
- Capital emprunté:** A text input field with a currency icon, containing "190 000 €".
- Durée totale:** Two text input fields: "15" for "an(s)" and "0" for "mois".
- Taux d'emprunt:** A text input field with a currency icon, containing "3,60 %".
- Mensualité:** A text input field with a currency icon, containing "560,80 €".
- Taux d'assurance vous:** A text input field containing "1,00 %", a dropdown menu with "sur capital initial" selected, and a text input field containing "158 €/mois".
- Taux d'assurance conjoint:** A text input field containing "1,00 %", a dropdown menu with "sur capital initial" selected, and a text input field containing "158 €/mois".

At the bottom of the form are four blue buttons: "ADOSSEMENT", "VALIDER", "ANNULER", and "RETOUR".

La sélection d'un emprunt de type in fine permet l'accès au bouton ADOSEMENT.

Ce bouton donne accès à une modale de saisie, permettant la projection de l'adossement.

Adossement

Capital à constituer ? 197 215 € ☐ Modifier la valeur par défaut

Durée de capitalisation 15 ans

Épargne à constituer

Capital disponible aujourd'hui 2 000 €

Mensualité 928,88 €

Taux de rémunération 2,00 %

Répartition des versements

Fonds euros 100,00 %

Fonds UC 0,00 %

Fiscalité ☒ Prélèvement forfaitaire ☐ Option IRPP

Mensualité nécessaire pour atteindre le capital à constituer : 928,88 €.

À terme, avec une mensualité de 928,88 € vous aurez constitué 197 215 €, soit un excédent de 0 € par rapport au capital à constituer.

- Capital à constituer : montant, prenant en compte la fiscalité et le pourcentage investi en UC, devant être constitué pour le remboursement à terme
- Durée de capitalisation : durée de l'emprunt
- Capital disponible aujourd'hui : épargne disponible actuellement pouvant être investie dans le contrat d'adossement
- Mensualité : calcul de la mensualité nécessaire, en fonction du capital disponible du taux de rémunération, de la durée de capitalisation et du capital à constituer
- Taux de rémunération : rémunération du contrat d'adossement
- Fonds euros / Fonds UC : répartition de l'investissement : en cas d'investissement sur le fonds UC, le montant du capital à constituer pourra être plus important (exemple : 130 % de l'emprunt) en fonction du prêteur
- Fiscalité : imposition des gains générés durant la période d'adossement

Le bloc vert permet de récapituler :

- Le montant des mensualités nécessaires pour atteindre le capital identifié ;
- Rappel du capital identifié ;
- Le montant de l'épargne restant après remboursement, si application des hypothèses retenues.

4 Communication

Les utilisateurs pourront désormais être informés directement via l'outil des prochaines mises à jour, opérations de maintenance, ou plus globalement de toute autre information pertinente ayant trait à l'utilisation de l'outil.

Ces informations seront diffusées via des messages dont l'ouverture sera automatiquement programmée lors de la connexion ou l'utilisation de l'outil.

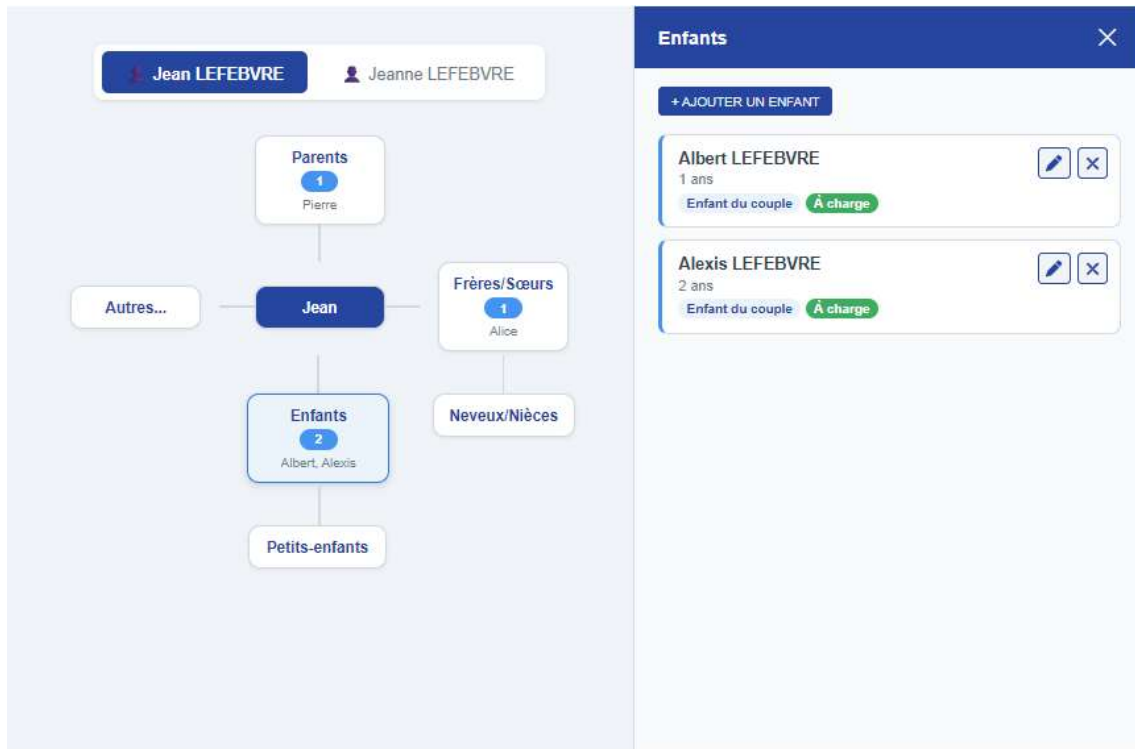
5 Saisie du foyer

La saisie des membres et des proches du foyer peut être réalisée dans plusieurs onglets différents (exemples : découverte familiale, saisie de l'assurance-vie, diagnostic transmission).

Les modalités de saisie ont évolué afin d'optimiser l'expérience utilisateur et rendre le parcours plus fluide et visuel.



Pour les couples, deux blocs permettent d'accéder à chaque lignée (exemples : lignée de Jean et lignée de Jeanne).



En cliquant sur chaque élément (exemples : Enfants, Frères / Soeurs, etc.), le détail est présenté sur la partie droite de l'écran.

L'ajout d'un membre est réalisé grâce au bouton AJOUTER, permettant l'ouverture d'une fenêtre de saisie détaillée.

Enfants

+ AJOUTER UN ENFANT

Ajouter un enfant

Nom

Nom

Prénom

Prénom

Âge / Date de naissance

0

ans

jj/mm/aaaa

Enfant de

Couple

Décédé

☐

ANNULER

VALIDER

Albert LEFEBVRE

1 ans

Enfant du couple

À charge

Alexis LEFEBVRE

2 ans

Enfant du couple

À charge

La suppression ou la modification des membres est réalisée grâce aux deux boutons intégrés (stylet et suppression).

6 Ergonomie

Afin d'optimiser l'expérience utilisateur et la performance de l'outil, l'ensemble des écrans est progressivement modernisé.

Chaque mise à jour de l'outil intègre ces nouveautés.

**SERVICE RELATIONS CLIENTS
&
ASSISTANCE TECHNIQUE**

01 83 10 10 10

Du lundi au vendredi de 9h00 à 18h00

NOTRE SITE INTERNET

<https://boutique.lefebvre-dalloz.fr/contact/>