Lefebvre Dalloz

E-DIXIT

Version 2026.3

Octobre 2026

10, Place des Vosges 92 400 Paris La Défense T: 01 83 10 10 10 www.efl.fr
SAS AU CAPITAL DE 241 608 EUROS - RCS NANTERRE 414 740 852 - N° TVA INTRACOMMUNAUTAIRE FR 764 147 408 52

Lefebvre Dalloz

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

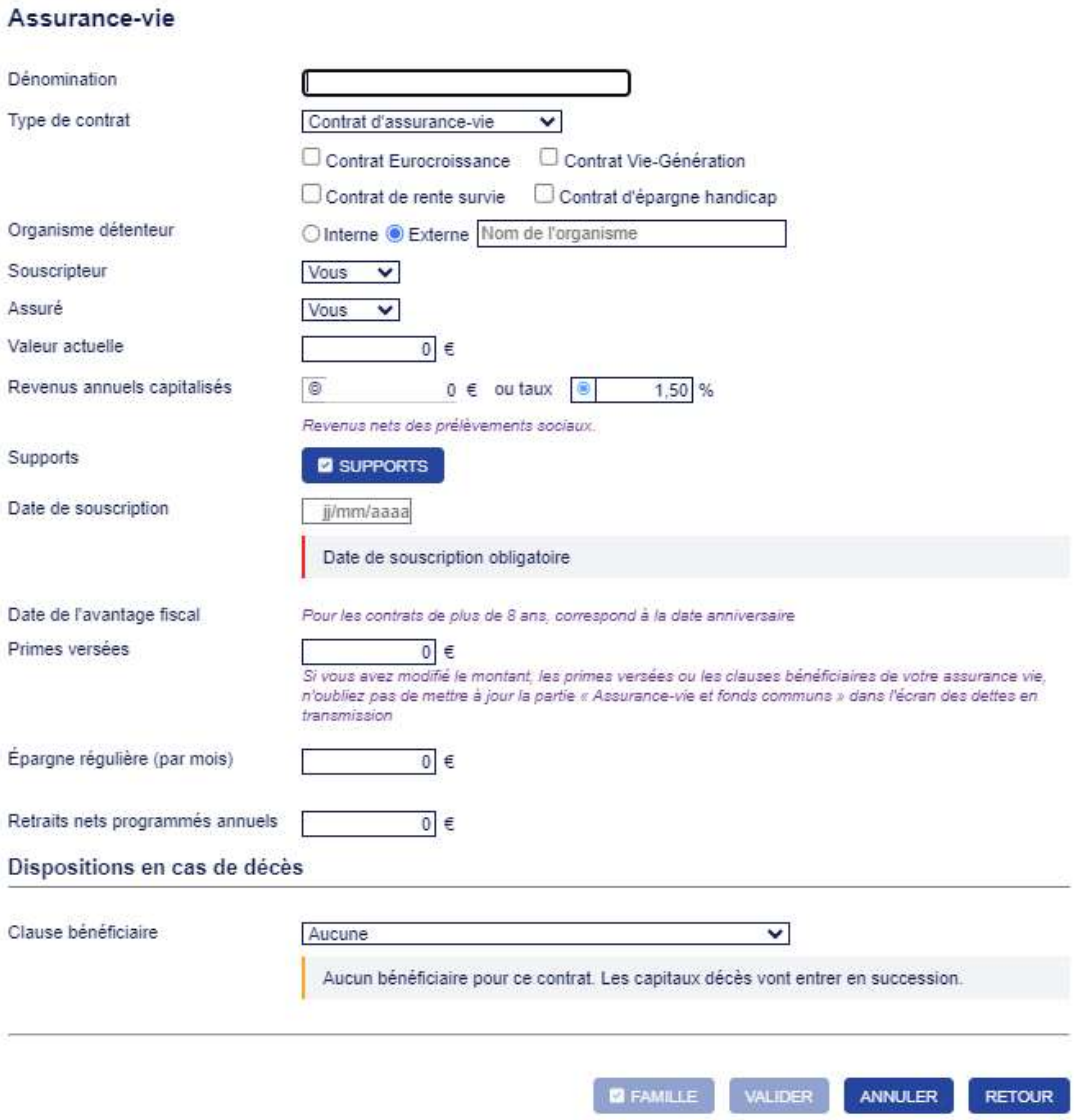
5 Saisie du foyer 16

6 Ergonomie 19

1 Assurance-vie

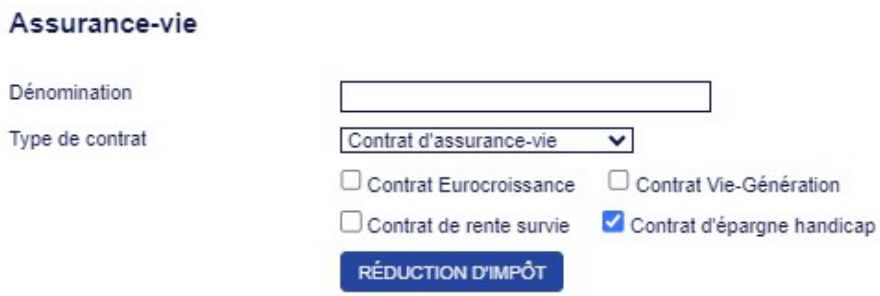
Afin d'optimiser l'expérience utilisateur, les saisies liées au contrat d'assurance-vie Rente survie et Epargne handicap sont désormais saisissable directement dans le contrat.

1.1 Type de contrat



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.

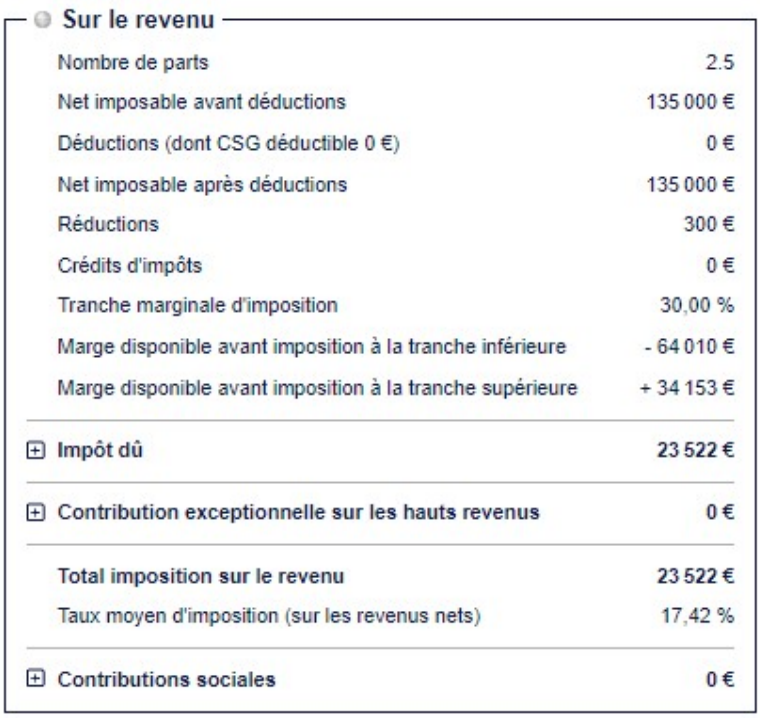
En optant pour l'un de ces deux contrats, un bouton Réduction d'impôt devient accessible.



1.2 Saisie de la réduction d'impôt

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

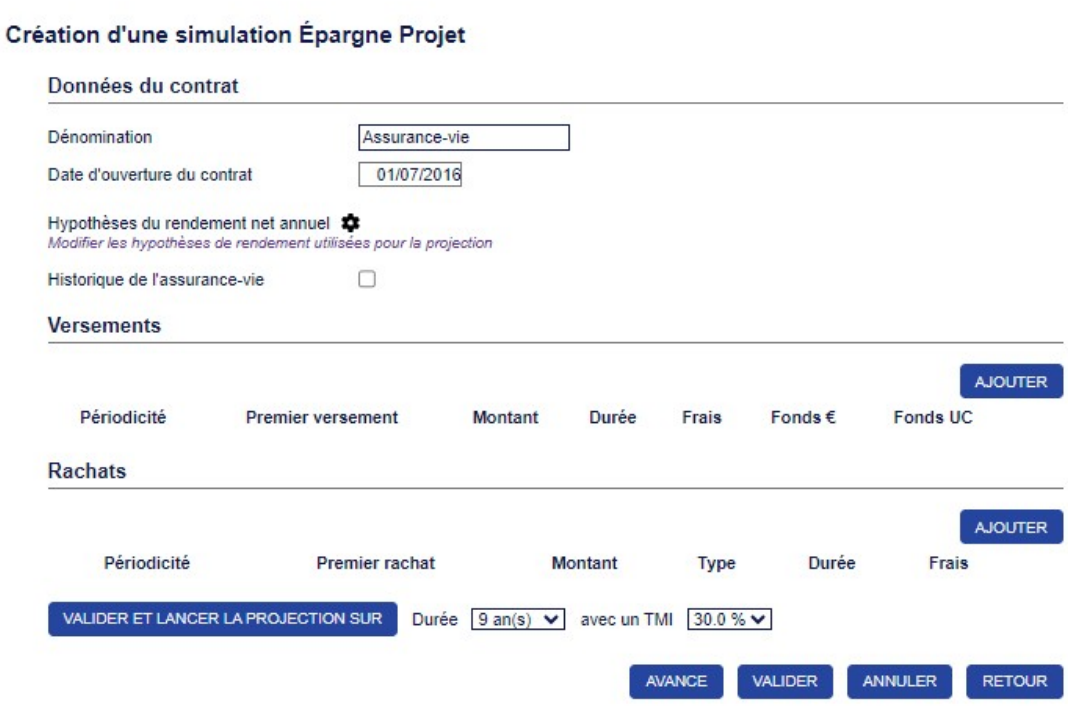
Nombre de parts	2.5
Net imposable avant déductions	135 000 €
Déductions (dont CSG déductible 0 €)	0 €
Net imposable après déductions	135 000 €
Réductions	300 €
Crédits d'impôts	0 €
Tranche marginale d'imposition	30,00 %
Marge disponible avant imposition à la tranche inférieure	- 64 010 €
Marge disponible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

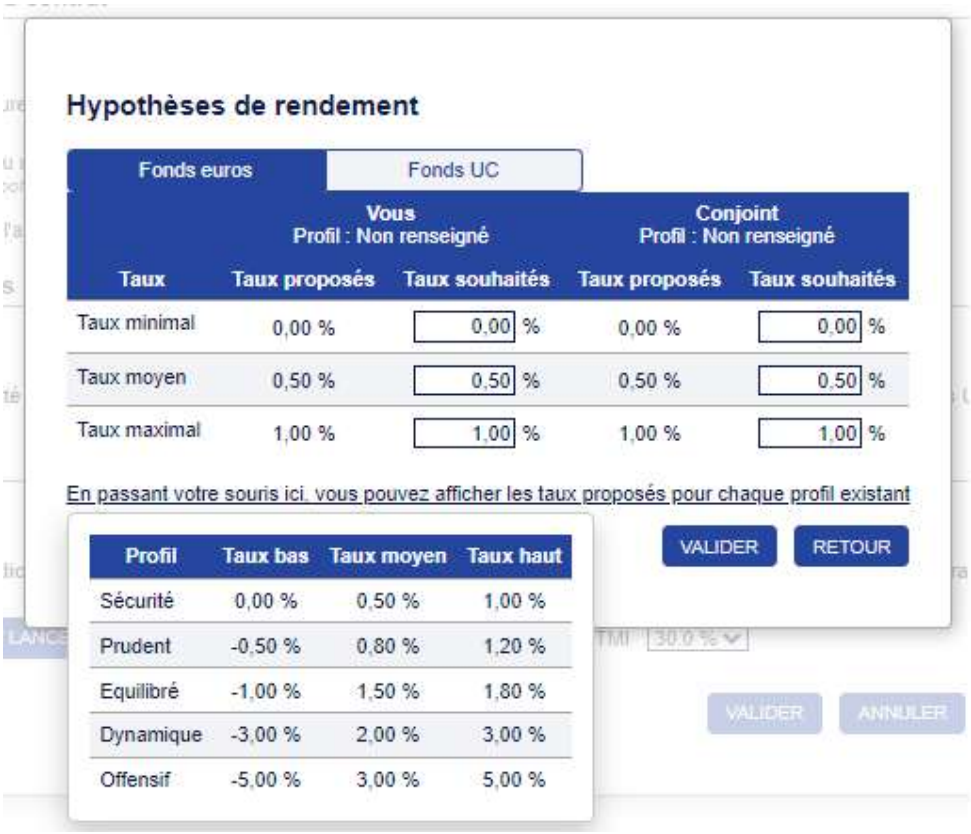
Vous aurez également la possibilité de simuler des rachats bruts ou nets ainsi que de comparer l'impact d'un retrait versus une avance.



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 – Taux proposés	Vous – Profil : Non renseigné – Taux souhaités	Conjoint – Profil : Non renseigné – Taux proposés	Conjoint – Profil : Non renseigné – Taux souhaités
Taux minimal	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Taux moyen	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,50 %
Taux maximal	1,00 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %

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

VALIDER RETOUR

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

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	12/2025			
Total des versements	150 000	€		
Dont versements effectués jusqu'au 26 septembre 2017	70 000	€		
Épargne acquise (valeur de rachat)	170 000	€		
Fonds € / UC	20,00	% €	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.

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.

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).

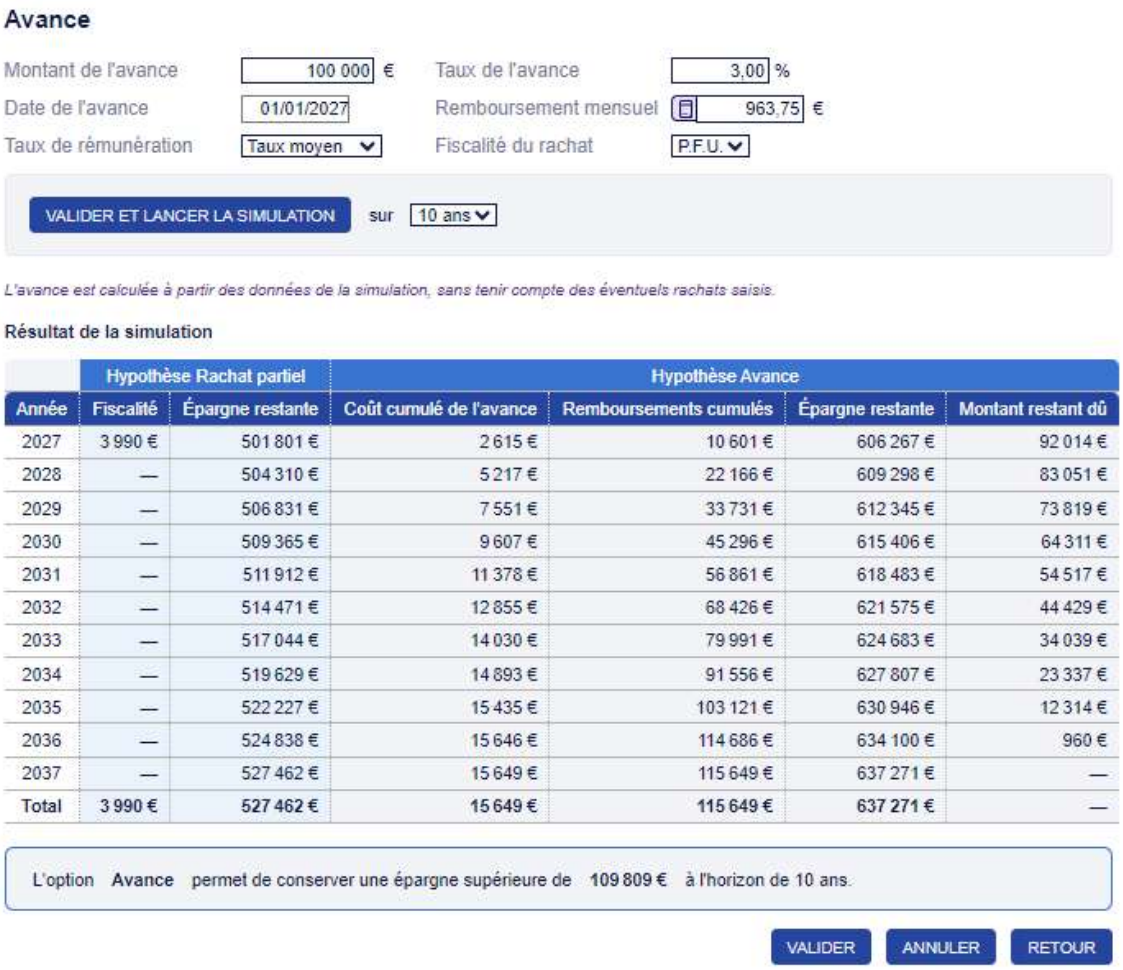
L'utilisateur devra également indiquer si le montant indiqué est brut ou net.
Cela permettra d'ajuster la projection en conséquence.

2.4 Avance

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

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



	Hypothèse Rachat partiel		Hypothèse Avance			
Année	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 €	—

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.

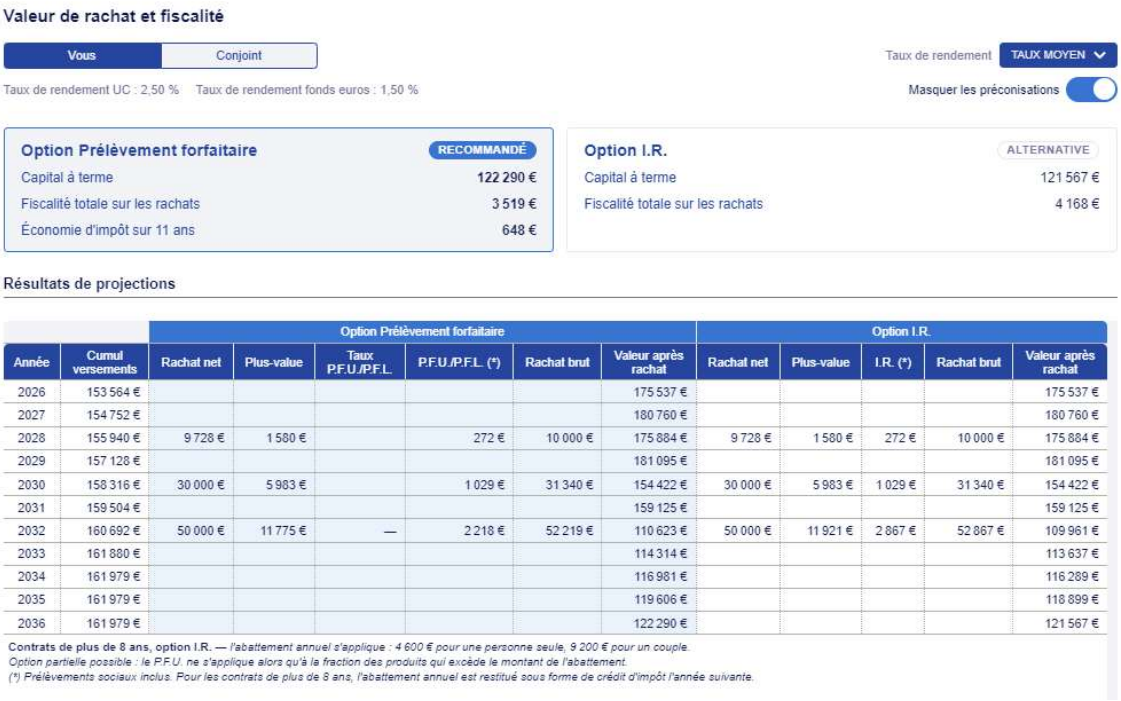
2.5 Performances

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

Taux de rendement TAUX MOYEN

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

		Option Prélèvement forfaitaire						Option I.R.				
Année	Cumul versements	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 €	52 867 €	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 €

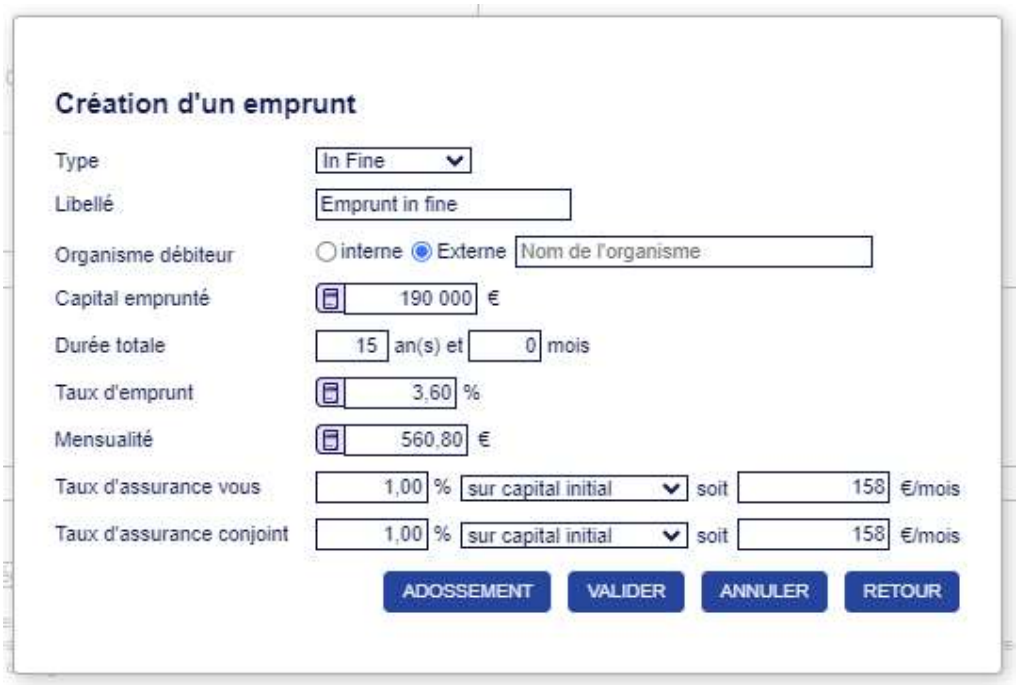
Contrats de plus de 8 ans, option I.R. — *l'abattement annuel s'applique : 4 600 € pour une personne seule, 9 200 € pour un couple.*
Option partielle possible : le P.F.U. ne s'applique alors qu'à la fraction des produits qui excède le montant de l'abattement.
(*) Prélèvements sociaux inclus. Pour les 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 :
    - Cumul versements : montant des versements jusqu'au 31 décembre de l'année considérée
    - Rachat net : montant du rachat net envisagé (soit après fiscalité)
    - Plus-value : montant correspondant à la part d'intêrêts dans le rachat total effectué
    - Taux PFL/PFU : taux appliqués
    - PFU/PFL : montant des prélèvements dus
    - IR : montant de l'IR calculé au taux marginal choisi dans les hypothèses de projection
    - Rachat brut : montant du rachat brut envisagé (avant fiscalité)
    - Valeur après rachat : valeur après rachat N-1 + versements de l'année N – Rachat effectué

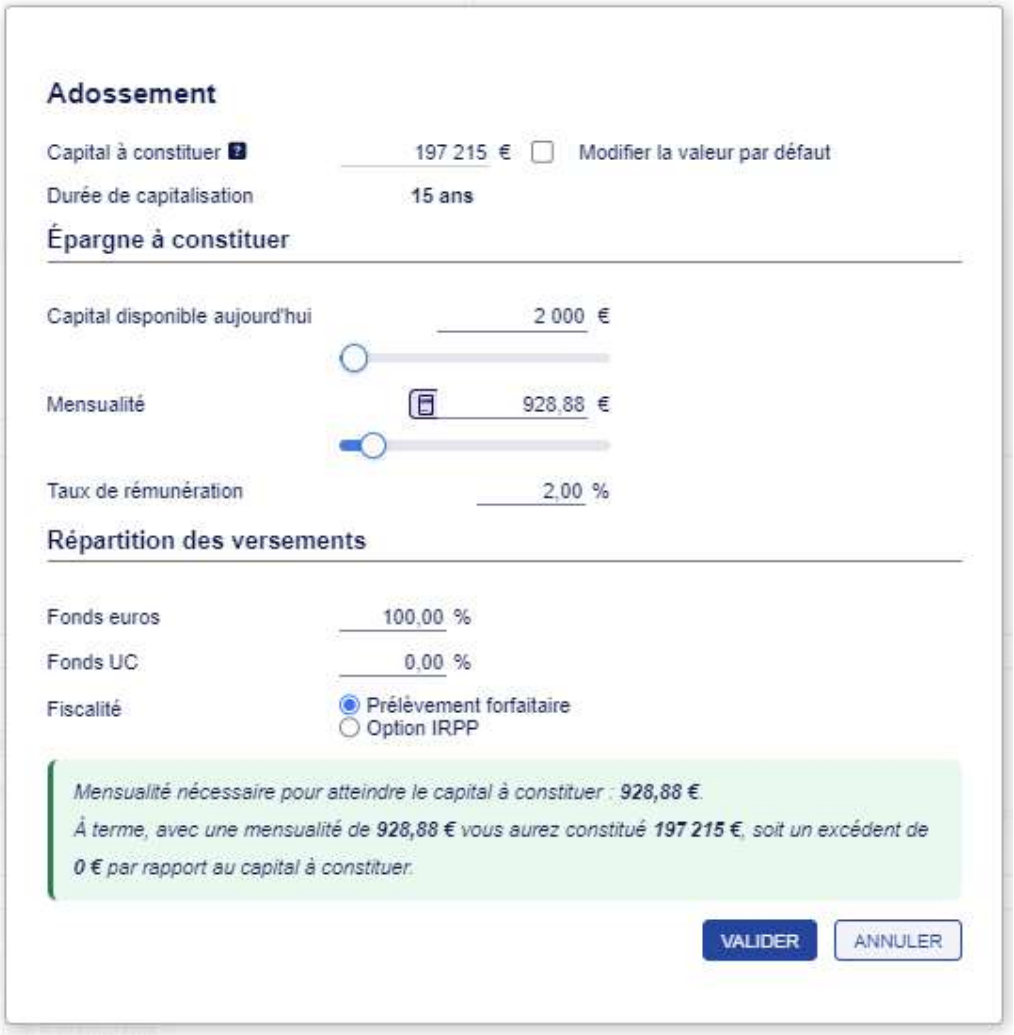
3 Adossement

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.



La sélection d'un emprunt de type in fine permet l'accès au bouton ADOSSEMENT.
Ce bouton donne accès à une modale de saisie, permettant la projection de l'adossement.



- 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.

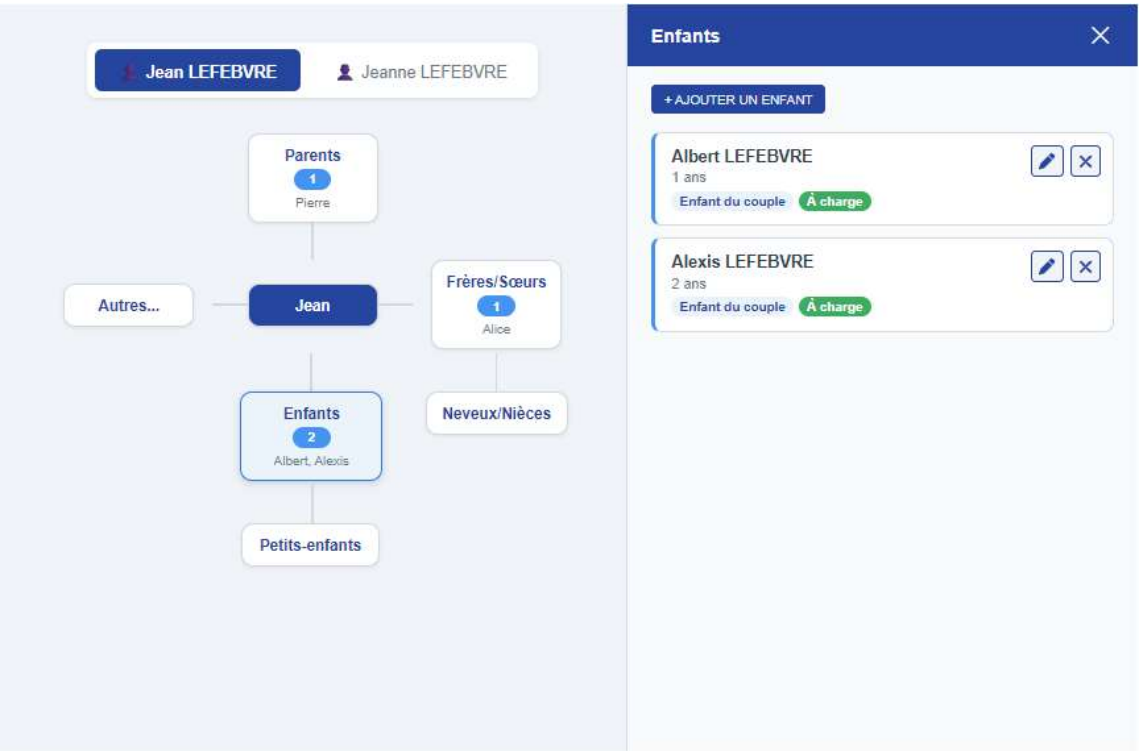
Ces informations seront diffusées via des messages dont l'ouverture sera automatiquement programmée lors de la connexion ou l'utilisation de l'outil.

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).

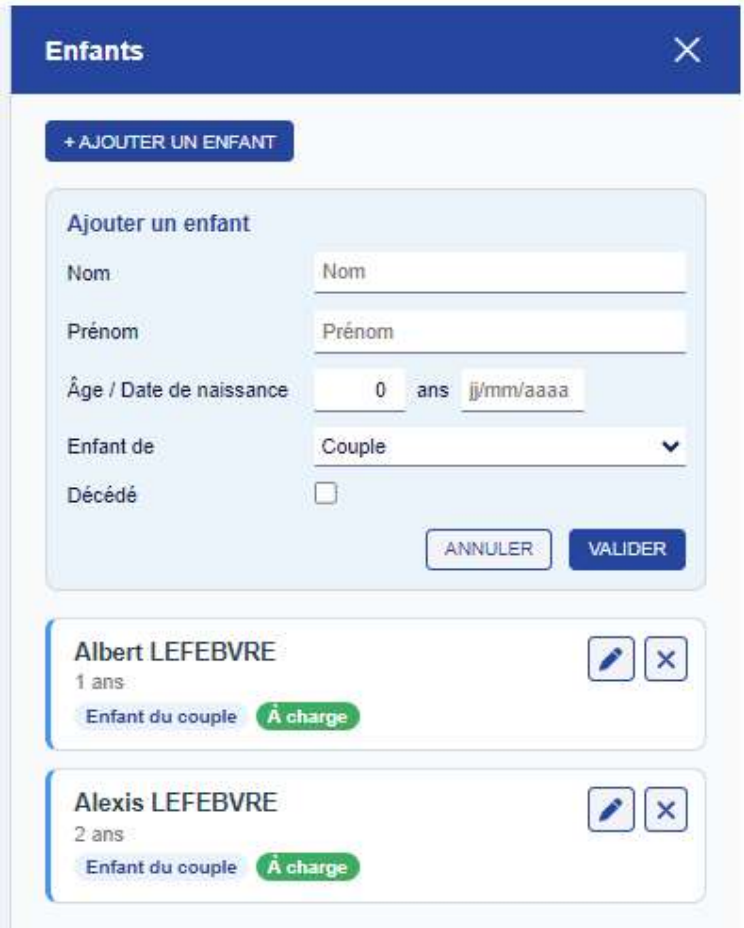
Les modalités de saisie ont évolué afin d'optimiser l'expérience utilisateur et rendre le parcours plus fluide et visuel.

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.



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.

Lefebvre Dalloz

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/