



LE LOGICIEL EXPERT
DU CONSEIL PATRIMONIAL



MISE A JOUR DU 10/10/2019

Version 2.0.0

CONTACTEZ-NOUS AU 01 72 98 98 56 OU SUR ASSISTANCE@SYSTERIAL.COM

SOMMAIRE

NOUVELLE INTERFACE DE SYSTERIAL.....	3
CHARTRE GRAPHIQUE.....	3
PAGE D'ACCUEIL : TOUR D'HORIZON DES ACTIONS REALISABLES	3
SELECTION DES ELEMENTS A L'ETAPE « RAPPORT » ET PRECISIONS SUR LE FONCTIONNEMENT DU MOTEUR INTELLIGENT	8
NOUVELLES FONCTIONNALITES DANS SYSTERIAL.....	9
CONNEXION AU LOGICIEL PRISME 3.0 DE MANYMORE	9
NOUVELLES SOLUTIONS D'INGENIERIE PATRIMONIALE SUR LA THEMATIQUE DE LA TRANSMISSION INTERGENERATIONNELLE DU PATRIMOINE.....	13
NOUVEAU MODULE « BILAN RETRAITE ».....	16
MISE A JOUR DE BRIQUES REDACTIONNELLES	17
NOUVEL INTERFACE D'HAUMEAL.....	18
ACCES A HAUMEAL	18
INTERFACE D'HAUMEAL.....	19

NOUVELLE INTERFACE DE SYSTERIAL

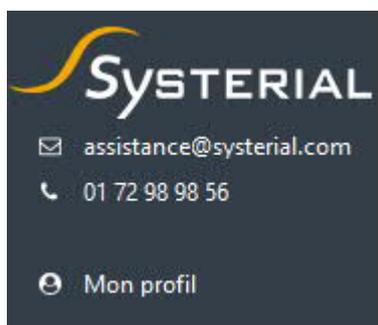
CHARTRE GRAPHIQUE

La charte graphique de SYSTERIAL a été modernisée, en particulier pour les différents écrans de navigation du dossier client, de la saisie des informations patrimoniales à la sélection des éléments structurant le rapport.

PAGE D'ACCUEIL : TOUR D'HORIZON DES ACTIONS REALISABLES

La page d'accueil de SYSTERIAL a été repensée, pour vous permettre de gérer plus facilement et rapidement vos clients et les dossiers qui leur sont rattachés. Vous pouvez désormais réaliser la plupart des actions relatives à un dossier client depuis la page d'accueil du logiciel.

Colonne de gauche de la page d'accueil



Vous visualisez immédiatement les coordonnées du support (email et téléphone).

Le bouton « Mon profil » vous permet d'accéder à :

- vos données signalétiques « conseiller » (nom, prénom, ...) ;
- votre identifiant et votre mot de passe SYSTERIAL. Ce dernier peut être modifié par vos soins depuis cette fenêtre.

Vous devez également saisir dans la rubrique « Mes identifiants pour accéder à HAUMEAL » votre email et votre mot de passe de votre compte HAUMEAL. Le mot de passe HAUMEAL se modifie uniquement depuis HAUMEAL. La saisie de vos identifiants HAUMEAL vous permet d'assurer la synchronisation entre SYSTERIAL et HAUMEAL (notamment pour l'application de recueil d'informations patrimoniales).

Partie haute de la page d'accueil

La partie haute de la page d'accueil permet la gestion des clients et des dossiers qui leur sont attachés (« **Gestion de mes clients et de mes dossiers** »).

Les clients sont classés par ordre alphabétique.

Filter les clients

Permet de rechercher un client dans la liste.

Filter les clients  Voir aussi les clients/dossiers des autres utilisateurs

Le filtrage s'effectue sur n'importe quelle séquence de lettres incluse dans le nom des clients

Gestion de mes clients et de mes dossiers		Créé le	Dernier rapport
	TEST Jean - 01/01/1950		
	TEST Jean - 01/01/1955		

Voir aussi les clients / dossiers des autres utilisateurs

En cas d'utilisation de SYSTERIAL via une base de données partagée entre plusieurs utilisateurs, la coche de cette case permet d'afficher les clients et dossiers des autres utilisateurs.

Gestion de mes clients et de mes dossiers		Créé le	Dernier rapport
<input checked="" type="checkbox"/>	TEST Jean - 01/01/1950		
<input type="checkbox"/>	TEST 11	27/08/2019	29/08/2019
<input type="checkbox"/>	TEST 10	06/08/2019	19/09/2019

En double-cliquant sur le nom du client (ou sur la ligne), vous pourrez visualiser les dossiers rattachés au client.

- Sur la droite, une première colonne permet de visualiser la date de création du dossier concerné.
- Une seconde colonne affiche la date du dernier rapport généré correspondant à ce dossier.

Correspondance des pictogrammes d'actions

Client

 permet d'ouvrir la fiche client (identité du client, coordonnées, éventuelles restrictions RGPD, ...)

 si le client est sélectionné (clic gauche sur le nom du client) : permet de supprimer le client et tous les dossiers qui lui sont rattachés.

Si seul le dossier est sélectionné (clic gauche sur le nom du dossier) : le bouton permet de supprimer le dossier sélectionné (les autres dossiers seront conservés).

 permet de générer un lien web pour que le client puisse saisir ses informations patrimoniales sur son appareil (ordinateur, tablette, smartphone). Le pictogramme sera en surbrillance et donc le bouton « cliquable » uniquement quand le client est sélectionné (ne pas se positionner au niveau « dossiers rattachés au client »).

 permet de générer les documents règlementaires à compléter par le client (Document d'Entrée en Relation, Lettre de mission, Profil de risque). Le pictogramme sera en surbrillance et donc le bouton « cliquable » uniquement quand le client est sélectionné (ne pas se positionner au niveau « dossiers rattachés au client »).

Dossier

Il faut réaliser un clic gauche sur le nom du dossier concerné pour dégriser les boutons d'actions liés au dossier. Les différents pictogrammes permettent de / d' :

 modifier le nom du dossier.

 dupliquer un dossier.

 indiquer que le dossier est le dossier de référence du client (dossier pour lequel les informations patrimoniales du client sont les plus à jour).

 indiquer que le dossier sera suivi dans le cadre du suivi patrimonial automatisé.

 archiver le dossier.

 exporter un dossier au format de données XML.

 générer un recueil d'informations au format PDF entièrement remplis des données du dossier client. Le PDF pourra être imprimé pour signature par le client.

Créer un dossier

Client :     Dossier :       

Créer un dossier

Le bouton « Créer un dossier » permet de créer un nouveau dossier pour un client existant ou pour un nouveau client.

Dans la fenêtre qui s'affiche (partie basse de la fenêtre, cf. capture d'écran ci-dessous), plusieurs possibilités s'offrent à vous :

Sélectionner un dossier dans la liste ci-dessus si vous souhaitez le dupliquer

Source de l'import	<input type="text" value="Aucune"/>	Type de dossier	<input type="text" value="Etude patrimoniale"/>
Nom du dossier à créer	<input type="text"/>		
	<ul style="list-style-type: none">AucuneRecueil patrimonial en ligne HAUMEALDonnées issues de Prisme/ManymoreFichier XML	<input type="button" value="Créer >"/>	<input type="button" value="Annuler"/>

- S'il s'agit d'un dossier créé ex nihilo (c'est-à-dire saisi directement depuis SYSTERIAL), il convient de choisir « Aucune » dans le sélecteur « Source de l'import » (choix par défaut).
- S'il s'agit d'un dossier à créer sur la base d'un recueil patrimonial en ligne préalablement saisi dans HAUMEAL (soit par vous, soit par votre client directement), il convient de choisir « Recueil patrimonial en ligne HAUMEAL »).
- S'il s'agit d'un dossier à créer sur la base d'un import de données préalablement saisies dans PRISME, il convient de choisir « Données issues de Prisme / Manymore ». Nous vous invitons à vous reporter au paragraphe infra pour plus de détails sur cette nouvelle fonctionnalité.
- S'il s'agit d'un dossier au format XML (cas par exemple d'un import de dossier saisi préalablement dans le logiciel CGP OFFICE et exporter depuis cet outil), il convient de choisir « Fichier XML ».

La ligne « Type de dossier » permet de choisir si le dossier créé sera une « Etude patrimoniale », un dossier « Immobilier professionnel », une simulation « assurance vie » ou une simulation « crédit ».

Seuls les dossiers d'étude patrimoniale peuvent être créés à partir d'une source externe (recueil HAUMEAL, PRISME ou CGP OFFICE).

L'import d'un dossier ImmoPro (étude immobilier professionnel) se fait uniquement une fois entré dans le module « ImmoPro ».

Partie basse de la page d'accueil

 <p>ACTUALITES</p> <p>23/01/2019 - Actualités réglementaires : comment réaliser le suivi patrimonial de vos dossiers ?</p> <p>Cliquez ici pour accéder à la vidéo de prise en mains du module de suivi patrimonial automatisé.</p> <p>L'exemple est réalisé pour le suivi patrimonial de janvier 2019 mais le</p>	 <p>HAUMEAL</p> <p>Accéder aux simulateurs</p> <p>Accéder à la gestion de vos recueils en ligne</p>	 <p>DOCUMENTATION</p> <p>Accéder aux tutoriels, à la FAQ (SYSTERIAL et ImmoPro) et à l'historique des documents de versions.</p>
---	---	--

L'accès aux **actualités**, à **HAUMEAL** (outils de simulation web et gestion des recueils d'informations patrimoniales des clients) et à la **documentation** (ressources administrateur et utilisateur) a été repensé graphiquement pour une meilleure expérience utilisateur.

S'agissant d'**HAUMEAL**, nous vous invitons à vous reporter au chapitre dédié infra.

SELECTION DES ELEMENTS A L'ETAPE « RAPPORT » ET PRECISIONS SUR LE FONCTIONNEMENT DU MOTEUR INTELLIGENT

Nous avons modifié la mise en évidence des éléments fondamentaux de l'étude patrimoniale : **objectifs, enjeux, solutions.**

Les **objectifs** (cochés à l'étape « Objectifs » qui précède l'étape « Rapport ») sont identifiés avec le pictogramme **O** (auparavant il s'agissait d'un surlignage bleu foncé).

Les **enjeux** (problématiques patrimoniales à traiter identifiées automatiquement par le système expert) sont identifiés avec le pictogramme **E** (auparavant il s'agissait d'un surlignage bleu ciel).

Les **solutions** (réponses automatiques du système expert aux objectifs et aux enjeux) sont identifiées avec le pictogramme **S** et sont toujours surlignées en vert.

<input type="checkbox"/>	O Organiser la transmission et optimiser les droits à payer	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	● Avantager certains héritiers	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	● Gratifier un enfant d'un premier lit	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	● Eviter les problèmes liés à l'indivision successorale	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	● Désigner un mandataire pour gérer certains biens ou protéger certains héritiers	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	E Optimiser les droits de succession	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	● Donation partage en nue-propriété avec mise en société civile préalable des biens si b	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	S Donation en nue-propriété avec mise en société civile préalable des biens si besoin	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	S Démembrement de la clause bénéficiaire des assurances vie et contrats de prévoyanc	<input checked="" type="checkbox"/>

L'élément « **Optimiser les droits de succession** » est ci-dessus matérialisé comme un **enjeu** car à l'étape précédente « **Objectifs** », l'utilisateur (ou son client dans le recueil d'informations) a simplement indiqué un objectif général de premier niveau (« **Organiser la transmission et optimiser les droits à payer** »).

- Au sein de cette catégorie d'objectif, le sous-élément « **Optimiser les droits de succession** » est automatiquement détecté par le système expert comme un **enjeu** : sont alors associées des **solutions** préconisées automatiquement par le logiciel et identifiables par le pictogramme et la surbrillance verte.

NOUVELLES FONCTIONNALITES DANS SYSTERIAL

CONNEXION AU LOGICIEL PRISME 3.0 DE MANYMORE

Vous pouvez désormais importer dans SYSTERIAL vos dossiers clients existant préalablement dans PRISME.

Pour cela, vous devez réaliser les actions suivantes :

- 1) Sur la page d'accueil de SYSTERIAL, cliquer sur **Créer un dossier**.
- 2) Ensuite choisir si l'import concerne un nouveau client ou un client existant puis sélectionner **Données issues de Prisme/Manymore** dans le sélecteur **Source de l'import**.

Nouveau dossier

Créer un dossier pour ... un nouveau client un client existant

Filtrer les clients

Le filtrage s'effectue sur n'importe quelle séquence de lettres incluse dans le nom des clients

Libellé

ARTAUD CECILE - 26/01/1969
DUPONTEL Jacques - 01/08/1948
GEOFFROY FRANCK - 24/10/1981
MAGNA Jean - 01/01/1955
MERLE Pierre-Louis - 01/04/1942
TEST Jean - 01/01/1950
TEST Jean - 01/01/1955

Les informations concernant le nouveau client seront saisies sur l'écran suivant

Source de l'import: **Données issues de Prisme/Manymore**

Type de dossier: Etude patrimoniale

Nom du dossier à créer: *Nom de l'étude ou de la simulation*

Créer **Annuler**

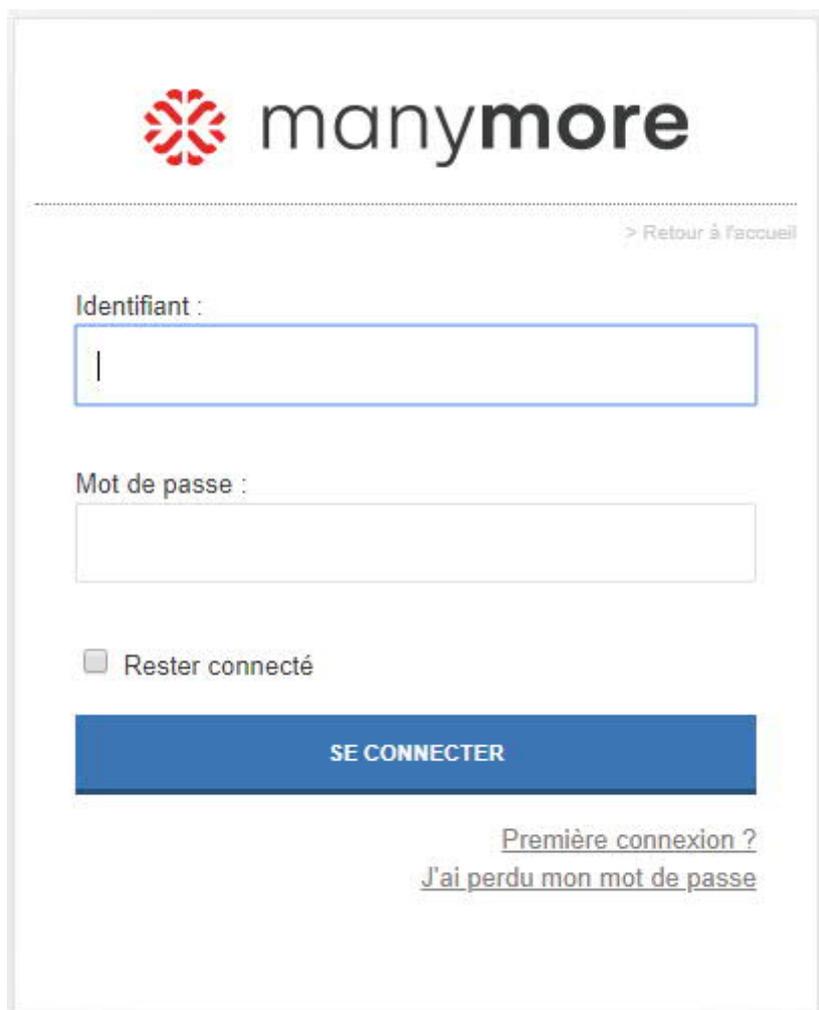
Vous devez ensuite cliquer sur **Créer**.

3) Dernière étape : **saisir vos identifiants PRISME.**

Dans un premier temps, cliquez sur **Connexion au service.**



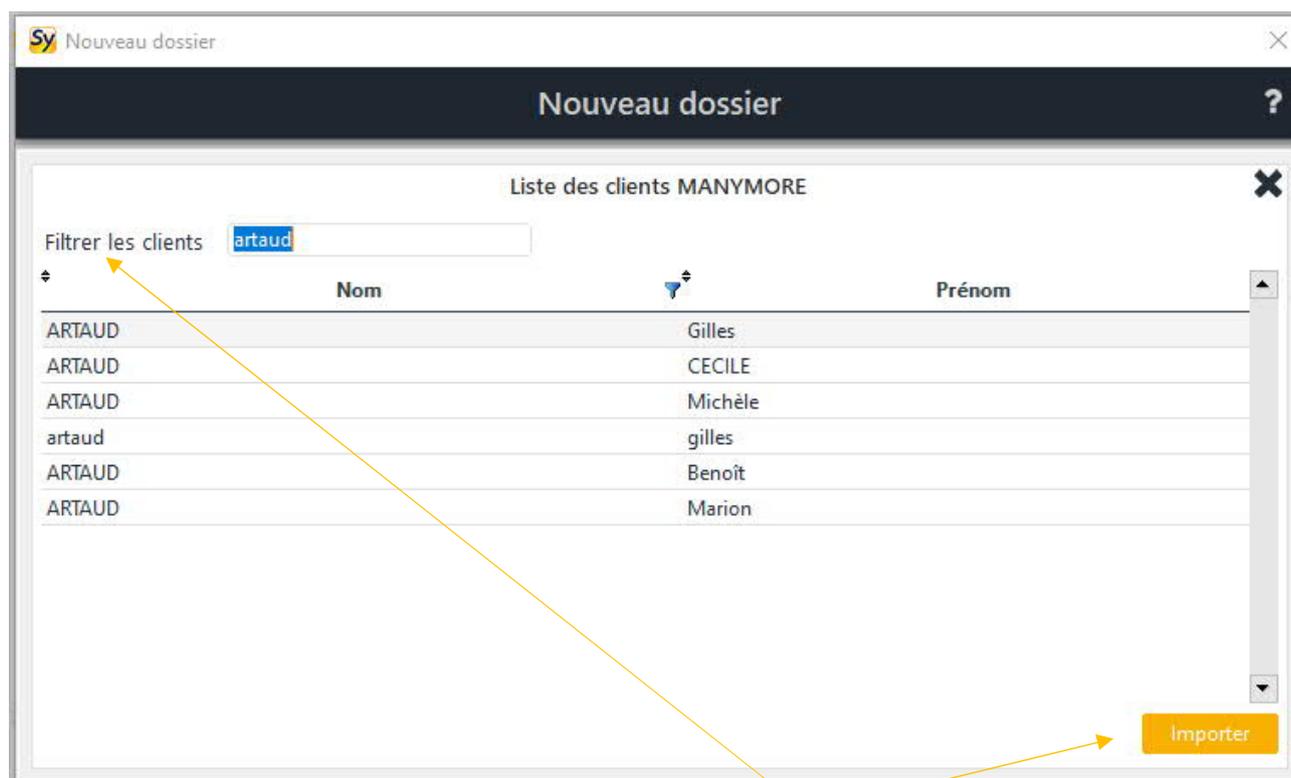
La page de connexion à PRISME / MANYMORE s'ouvre dans votre navigateur et vous êtes invité à vous connecter à l'aide de votre identifiant et de votre mot de passe MANYMORE, qui seront mémorisés 24h.



Après avoir cliqué sur **Se connecter**, un message apparaît sur la page web de votre navigateur vous confirmant la connexion.

Attention, nous avons constaté que parfois la première tentative de connexion pouvait s'avérer infructueuse, selon le navigateur web utilisé. Il convient alors de revenir en arrière dans votre navigateur et de saisir de nouveau votre identifiant et votre mot de passe PRISME / MANYMORE.

Une fois la connexion opérationnelle, vous visualisez dans SYSTERIAL la liste de vos clients PRISME / MANYMORE.



Il vous suffit alors de choisir le client à importer (vous pouvez filtrer les clients via la case prévue à cet effet), puis de cliquer sur **importer**.

Alerte concernant l'import d'actifs résultant de l'agrégation automatisée réalisée par PRISME :

Attention : les actifs agrégés automatiquement par PRISME (tels qu'un contrat d'assurance vie ou un compte titres) correspondant à des données provenant directement des systèmes d'information des compagnies d'assurance ou des banques (et ne résultant pas de facto d'une saisie manuelle de l'utilisateur dans PRISME, y compris en cas de modification « manuelle » post agrégation) ne permettent pas une identification automatisée **du propriétaire** de l'actif sur le plan civil dans SYSTERIAL.

Exemple : un contrat d'assurance vie alimenté par des fonds communs mais dont le titulaire est Monsieur X sera identifié comme un bien propre de Monsieur X par SYSTERIAL (et non comme un bien commun) car SYSTERIAL n'aura pas l'information **sur le propriétaire de la valeur de rachat** du contrat d'assurance vie (du fait d'un manque de précisions résultant de l'agrégation **et de la non-transmission dans ce cas des modifications réalisées manuellement par l'utilisateur dans Prisme**).

Ce point a été remonté aux équipes de développement de MANYMORE. Il sera corrigé dans le futur.

NOUVELLES SOLUTIONS D'INGENIERIE PATRIMONIALE SUR LA THEMATIQUE DE LA TRANSMISSION INTERGENERATIONNELLE DU PATRIMOINE

Principes

Les solutions sont liées au nouvel objectif de niveau 2 « **Organiser la transmission du patrimoine sur plusieurs générations** », au sein de l'objectif de niveau 1 « **Organiser la transmission et optimiser les droits à payer** ».

En cas de coche de cet objectif, le Système Expert proposera les solutions pertinentes sur cette thématique (coche de la solution et surbrillance verte à l'étape Rapport).

Si l'objectif n'est pas coché, le Système Expert ne présumera pas des intentions du client ou de son conjoint sur cette thématique. Aucune solution ne sera suggérée automatiquement. Vous pourrez toutefois sélectionner manuellement la solution, en veillant ensuite à sa cohérence avec le reste du rapport.

Liste des solutions qui peuvent être préconisées (en fonction de leur pertinence dans le cas du client)

Donations (dessaisissement immédiat et irrévocable)

Solutions rattachées :

- Donation grand-parent / petit-enfant (article 790 B du CGI)
- Don familial de sommes d'argent (article 790 G du CGI)
- Donation-partage transgénérationnelle

Legs (testament : dessaisissement différé)

Solution rattachée :

- Legs particulier

Assurance vie (dessaisissement différé)

Solutions rattachées :

- Clause bénéficiaire en pleine propriété
- Clause bénéficiaire à options
- Clause bénéficiaire démembrée avec conjoint survivant, enfants, petits-enfants
- Clause bénéficiaire démembrée avec enfants et petits-enfants

Format des solutions préconisées

L'intégration de cette nouvelle thématique parmi les stratégies patrimoniales disponibles dans SYSTERIAL inaugure un nouveau mode de gestion de la profondeur des écrits restitués dans le rapport.

Vous pouvez désormais choisir, pour la présentation des solutions jugées pertinentes par le Système Expert, entre un format synthétique ou un format détaillé.

Partie commune aux 2 formats de rapport

Cette partie correspond au libellé « **Présentation globale des recommandations** ».

Seules les solutions jugées pertinentes par le Système Expert sont présentées via une surbrillance verte dans l'interface de SYSTERIAL et dans le rapport sous la forme d'un tableau synthétisant les avantages et les inconvénients.

<input type="radio"/>	Organiser la transmission du patrimoine sur plusieurs générations	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="radio"/>	Présentation globale des recommandations	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="radio"/>	Donations (dessaisissement immédiat et irrévocable)	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="radio"/>	S Donation grand-parent / petit-enfant (article 790 B du CGI)	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="radio"/>	Don familial de sommes d'argent (article 790 G du CGI)	<input type="checkbox"/>
<input type="radio"/>	Donation-partage transgénérationnelle	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="radio"/>	S Legs (testament : dessaisissement différé)	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="radio"/>	Assurance vie (dessaisissement différé)	<input type="checkbox"/>
<input type="radio"/>	Désignation en pleine propriété	<input type="checkbox"/>
<input type="radio"/>	Clause bénéficiaire à options	<input type="checkbox"/>
<input type="radio"/>	Clause bénéficiaire démembrée avec conjoint survivant, enfants, petits-enfants	<input type="checkbox"/>
<input type="radio"/>	Clause bénéficiaire démembrée avec enfants et petits-enfants	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="radio"/>	Chiffrages et / ou approfondissements des recommandations	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

Format « synthétique »

Le format synthétique se sélectionne via le curseur de la colonne « Synthétique / Détaillé ». Lorsque le curseur est en position « gauche » (position par défaut), c'est la version synthétique qui sera générée (format par défaut).

<input type="radio"/>	Chiffrages et / ou approfondissements des recommandations	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="radio"/>	Donations (dessaisissement immédiat et irrévocable) [Version synthétique]	<input checked="" type="checkbox"/>	
<input checked="" type="radio"/>	S Donation grand-parent / petit-enfant (article 790 B du CGI) [Version synthétique]	<input checked="" type="checkbox"/>	
<input type="radio"/>	Don familial de sommes d'argent (article 790 G du CGI) [Version synthétique]	<input type="checkbox"/>	
<input type="radio"/>	Donation-partage transgénérationnelle [Version synthétique]	<input type="checkbox"/>	
<input type="radio"/>	Assurance vie (dessaisissement différé) [Version synthétique]	<input type="checkbox"/>	
<input type="radio"/>	Désignation en pleine propriété [Version synthétique]	<input type="checkbox"/>	

A la présentation globale des recommandations, un chiffrage peut être généré, lorsque cela est possible et en fonction des solutions. La version « synthétique » vient donc illustrer en pratique les solutions préconisées.

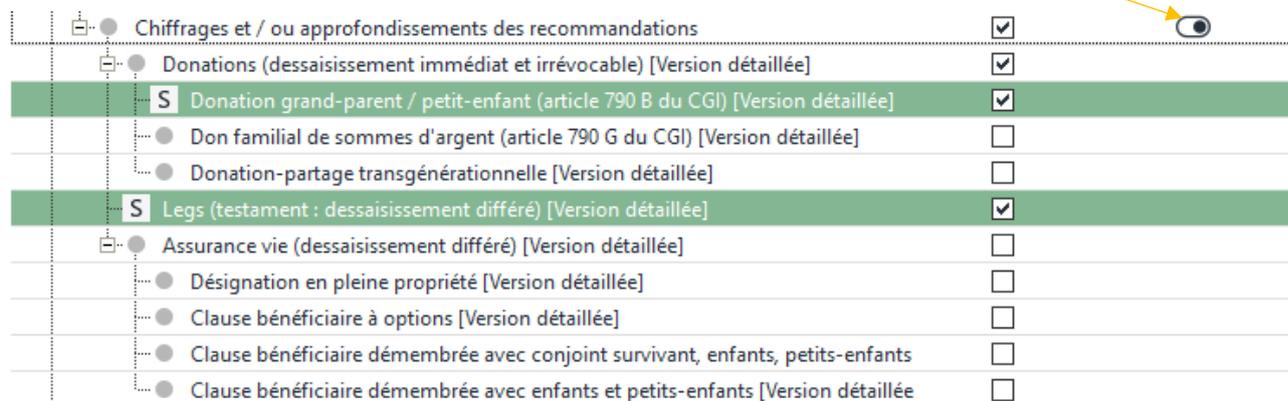
- Attention, certaines solutions, bien que préconisées par le Système Expert, ne peuvent être illustrées en chiffres. Il s'agit par exemple des solutions relatives à la clause bénéficiaire à options ou à la clause bénéficiaire démembrée sur plusieurs générations, qui nécessitent de connaître le patrimoine des enfants pour estimer un gain possible.

Dans l'exemple présenté ci-avant, un chiffrage est uniquement possible pour la solution « Donation grand-parent / petit-enfant (article 790 B du CGI) ».

Format « détaillé »

Le curseur est alors placé en position « droite ».

Dans ce format de rapport, les solutions pertinentes sont expliquées en détails. S'ajoute un chiffrage lorsque cela est possible (même commentaire que ci-avant).



Chiffrages et / ou approfondissements des recommandations		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Donations (dessaisissement immédiat et irrévocable) [Version détaillée]	<input checked="" type="checkbox"/>	
<input checked="" type="checkbox"/>	S Donation grand-parent / petit-enfant (article 790 B du CGI) [Version détaillée]	<input checked="" type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	Don familial de sommes d'argent (article 790 G du CGI) [Version détaillée]	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	Donation-partage transgénérationnelle [Version détaillée]	<input type="checkbox"/>	
<input checked="" type="checkbox"/>	S Legs (testament : dessaisissement différé) [Version détaillée]	<input checked="" type="checkbox"/>	
<input checked="" type="checkbox"/>	Assurance vie (dessaisissement différé) [Version détaillée]	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	Désignation en pleine propriété [Version détaillée]	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	Clause bénéficiaire à options [Version détaillée]	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	Clause bénéficiaire démembrée avec conjoint survivant, enfants, petits-enfants	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	Clause bénéficiaire démembrée avec enfants et petits-enfants [Version détaillée]	<input type="checkbox"/>	

Seuil fixé en table de paramètres Administrateur

Les solutions suivantes sont susceptibles d'être déclenchées lorsqu'un critère (parmi d'autres mais à la main de l'administrateur dans les paramètres) est respecté :

- La donation-partage transgénérationnelle
- Clause bénéficiaire démembrée avec enfants et petits-enfants

Le critère est le suivant : « *Taux marginal des droits de succession pour déterminer la pertinence de certaines solutions transgénérationnelles* ». Il est fixé par défaut à 30 % et modifiable librement par l'administrateur (via le menu Administration / Paramètres / Succession), ce qui impactera la recommandation automatisée des solutions concernées, réalisée par le Système Expert.

NOUVEAU MODULE « BILAN RETRAITE »

Présentation

Le module **BILAN RETRAITE** est un module « full web » désormais inclus dans votre abonnement SYSTERIAL.

L'accès se fait via la plateforme HAUMEAL, qui regroupe les différents outils de simulation full web associés à SYSTERIAL, ainsi que l'application de recueil d'informations patrimoniales. Nous vous invitons à vous reporter au paragraphe infra « Nouvelle interface d'HAUMEAL » pour plus d'informations quant à l'accès au module BILAN RETRAITE et plus globalement aux outils de simulation.

Fonctionnalités

Le module **BILAN RETRAITE** vous permet :

- d'estimer la pension de retraite des régimes obligatoires de vos clients
- de mesurer l'efficacité d'un rachat de trimestres

Saisie manuelle de la carrière

Vous pouvez saisir manuellement la carrière de votre client, période par période.

Saisie de la carrière par import de RIS

Vous pouvez également importer le RIS (Relevé Individuel de Situation, au format PDF) de votre client, téléchargé sur le site de l'assurance retraite par votre client.

- Si ce dernier a déjà un compte, il doit se rendre à l'adresse suivante : <https://www.lassuranceretraite.fr/portail-services-ng/authentication>
- Si votre client n'a pas encore de compte, il doit le créer (muni de son n° de sécurité sociale) en se rendant à l'adresse suivante : <https://www.lassuranceretraite.fr/portail-services-ng/inscription/step1>

La fonctionnalité d'import de RIS vous est facturée 25 € HT par import de RIS. Le premier import de RIS est offert.

Edition de rapport pour votre client

Vous pouvez générer un rapport au format WORD à remettre à votre client :

- s'agissant de l'étude retraite
- s'agissant de l'étude « rachat de trimestres »

MISE A JOUR DE BRIQUES REDACTIONNELLES

Epargne-retraite

Nous avons actualisé la rédaction des briques relatives à l'épargne retraite, pour tenir compte de l'entrée en vigueur du Plan d'Epargne Retraite (PER) de la loi PACTE à compter du 01/10/2019.

Des possibilités de saisie, de calculs et de recommandations autour du PER seront déployées dans la prochaine version de SYSTERIAL. A ce jour, l'offre de PER (individuel, catégoriel ou collectif) proposée par les assureurs ou banques est en phase d'initialisation.

Autres briques rédactionnelles

Nous avons réalisé quelques améliorations rédactionnelles et corrections de coquilles dans certaines briques.

Nous vous rappelons que les modifications proposées dans le cadre de la mise à jour de la bibliothèque rédactionnelle sont pilotables par l'administrateur via l'outil de gestion des mises à jour, lors de l'installation.

NOUVEL INTERFACE D'HAUMEAL

HAUMEAL est votre espace d'outils « full web » (simulateurs et recueil d'informations patrimoniales) associés à SYSTERIAL. HAUMEAL est inclus dans votre abonnement SYSTERIAL. Nous avons modernisé l'interface d'HAUMEAL, afin de vous procurer une meilleure expérience utilisateur.

Dans les prochains mois, HAUMEAL sera enrichi de nouvelles fonctionnalités, en particulier s'agissant des outils de simulations immobilières.

ACCES A HAUMEAL

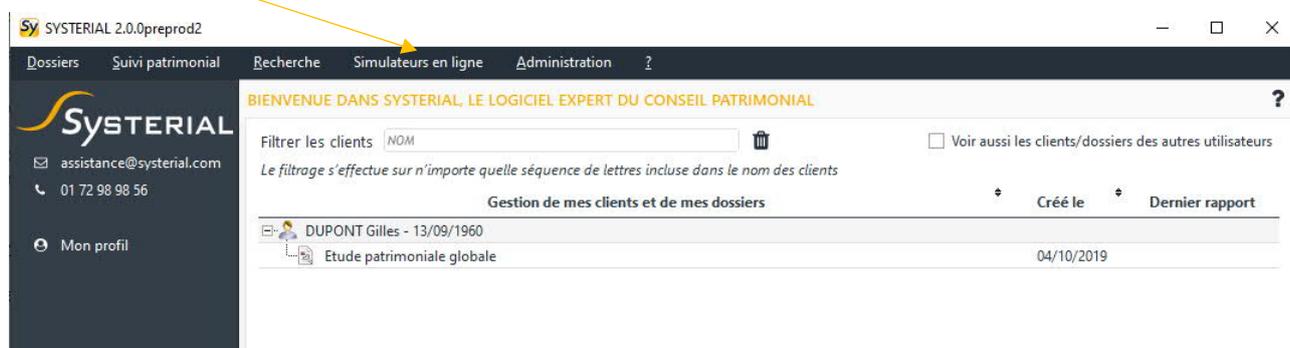
Depuis SYSTERIAL

Via le bloc HAUMEAL en bas de la page d'accueil :



Vous pouvez accéder directement aux **outils de simulation** ou directement à votre espace de **gestion des recueils d'informations patrimoniales de vos clients**.

Via le menu :



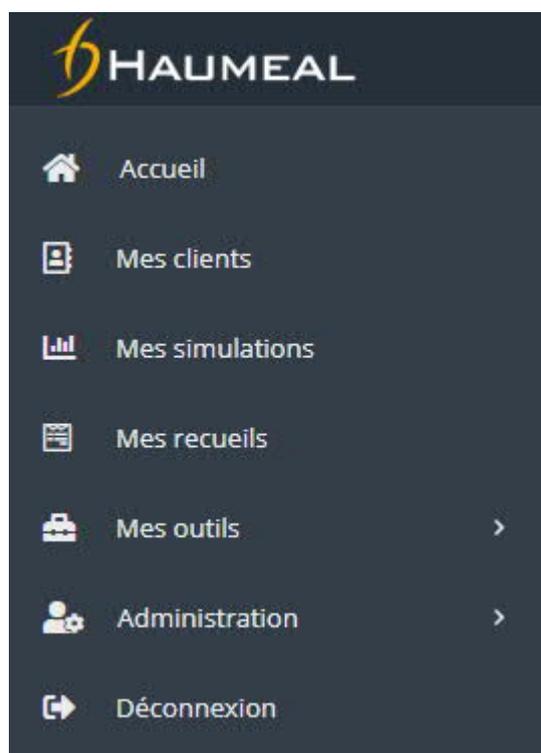
Depuis votre navigateur web

Il vous suffit de saisir l'URL suivante dans la barre d'adresse : www.haumeal.com

Vos identifiants de connexion vous ont été communiqués lors de l'installation de SYSTERIAL.

Vous pouvez modifier votre mot de passe HAUMEAL via Administration puis Compte (dans l'interface d'HAUMEAL / pas depuis SYSTERIAL). En cas de perte de mot de passe, veuillez contacter notre support au 01 72 98 98 56 ou assistance@systerial.com.

INTERFACE D'HAUMEAL



Accueil

Vous retrouvez vos dernières simulations réalisées, ainsi que les clients pour lesquels vous avez récemment réalisés des simulations.

Mes clients

Vous accédez à la liste de vos clients. Vous pouvez créer de nouveaux clients depuis cette rubrique.

Mes simulations

Vous visualisez et pouvez rouvrir les différentes simulations réalisées, en particulier les plus récentes, immédiatement disponibles sur le premier écran.

Mes recueils

Ce bouton vous permet d'ouvrir le gestionnaire de recueils d'informations patrimoniales.

Mes outils

En cliquant sur ce bouton, vous faites apparaître les différents simulateurs disponibles dans HAUMEAL.

Crédits

- Crédit
- Rachat de crédit

Fiscalité

- Impôt sur le revenu
- Impôt sur la fortune immobilière (IFI)
- Droits de succession
- Plus-values immobilières

Immobilier

- Investissement en direct
 - Droit commun
 - Pinel
 - Pinel outre-mer
- Investissement en SCPI
 - Souscription en pleine propriété
- ImmoPro
 - Il s'agit de la version « full web » de l'outil disponible en version « poste de travail » dans SYSTERIAL. Cette version en ligne sera disponible prochainement.
- Rédaction de statuts de SCI

Placements

- Assurance vie
- Epargne
- Rente viagère

Retraite

- Bilan retraite
- Espérance de vie

Administration

Compte

Cette rubrique vous permet de modifier vos données de compte utilisateur.

Rapport

Cette rubrique vous permet de paramétrer vos modèles de rapport.