

EVOLUTIONS HAUMEAL DU 11/10/2021

Type de document	Guide
Application	HAUMEAL
Destinataire	Utilisateur
Date de dernière mise à jour du document	11/10/2021

NOUVELLE FICHE CLIENT ET FONCTIONNALITE DE BILAN PATRIMONIAL

HAUMEAL s'enrichit d'une fonctionnalité de bilan patrimonial, grâce au développement d'une fiche client permettant de saisir l'intégralité de la situation patrimoniale du client.

- Pour les utilisateurs de SYSTERIAL, il s'agit des mêmes fonctionnalités de saisie, pour les différents items à compléter : famille, patrimoine (actifs et passifs), budget (revenus et charges).
 - Un client créé dans SYSTERIAL dispose automatiquement d'une fiche client dans HAUMEAL, grâce à une synchronisation automatique du dossier de référence du client. Seul ce dernier est synchronisé dans HAUMEAL.

Par ailleurs, il est désormais possible de récupérer, dans HAUMEAL, des données client existantes dans les applications suivantes :

- PRISME de MANYMORE
- QUANTALYS

A noter que l'import des données depuis PROVEAL - l'application de recueil d'informations patrimoniales qui alimente aujourd'hui SYSTERIAL - sera disponible prochainement.

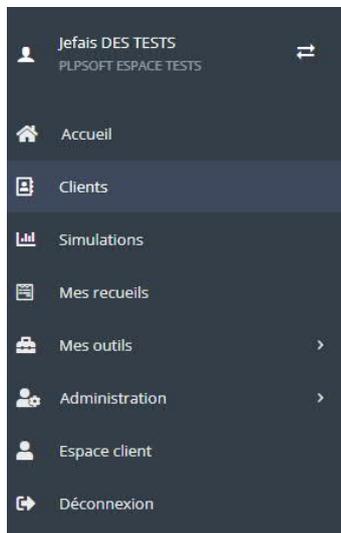
Dans ce document, nous vous présentons les principales fonctionnalités de cette nouvelle fiche client, ainsi que les évolutions de la plateforme HAUMEAL.

COMMENT AJOUTER UN CLIENT ?

Si vous n'êtes pas équipé de SYSTERIAL ou si vous n'avez pas créé le client dans SYSTERIAL, voici la marche à suivre pour créer un client dans HAUMEAL.

CREATION « EX NIHILO »

Dans le bandeau vertical de gauche, cliquez sur « Clients ».



Puis sur « Ajouter un client », en bas à gauche.

CLIENTS DE PLPSOFT ESPACE TESTS

Rechercher dans tous les entités

Rechercher dans tous les champs:

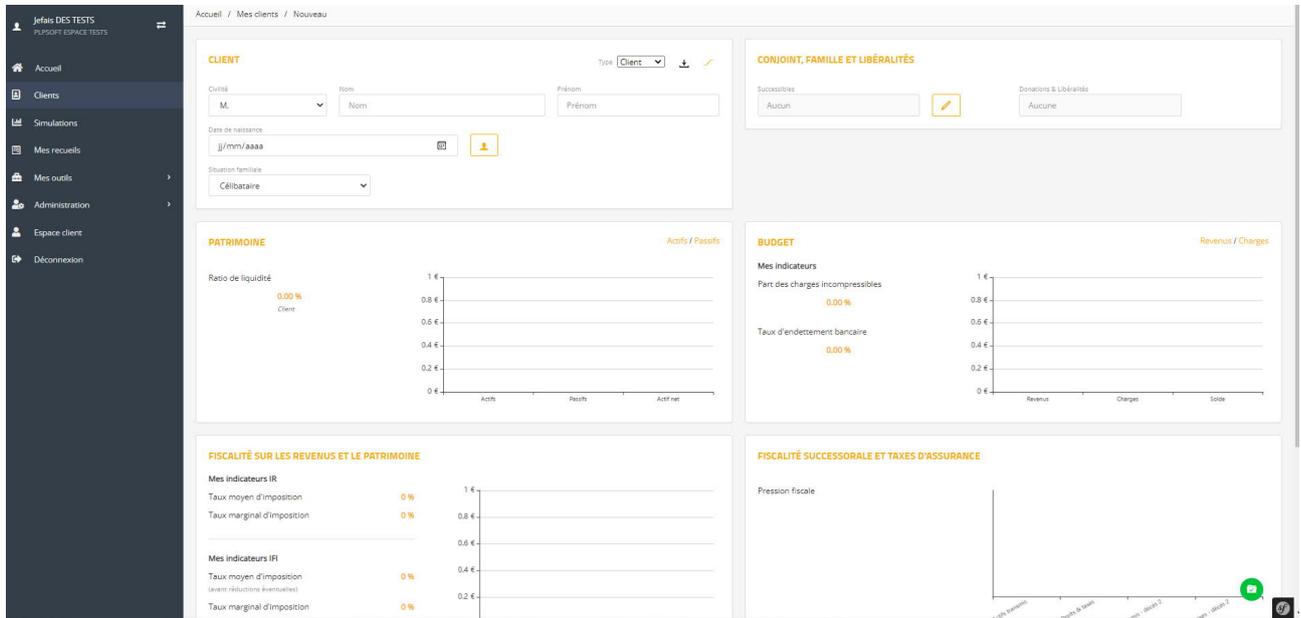
Client	Date de naissance	Limitation/Opposition	Actions
AB1 Pierre-Lotcos	02/07/1970	Aucune	   
AB10 Marina	01/04/1984	Aucune	   
AB11 Jacques	05/04/1948	Aucune	   
AB111 Luc	01/01/1986	Aucune	   
AB12 Irina	31/07/1967	Aucune	   
AB2 Jeanne	25/10/1980	Aucune	   
AB20 Claude	17/03/1982	Aucune	   
AB21 Patrick	06/06/1996	Aucune	   
AB3 Jérôme	01/03/1964	Aucune	   
AB4 Marianne	02/03/1963	Aucune	   

Affichage de l'élément 1 à 10 sur 31 éléments

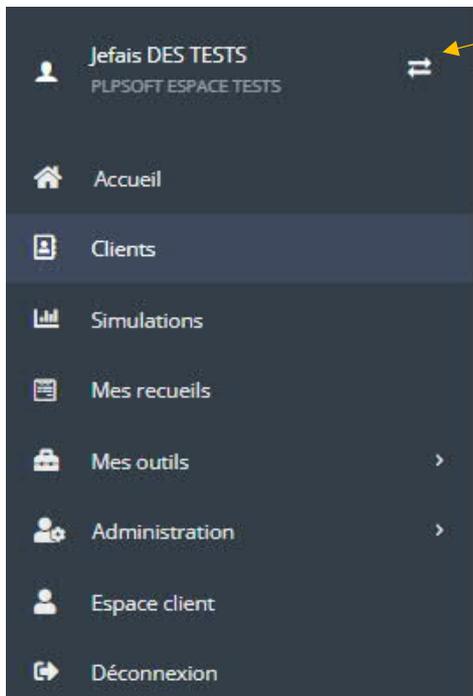
Précédent 1 2 3 4 Suivant

Ajouter un client Intégrations Partenaires

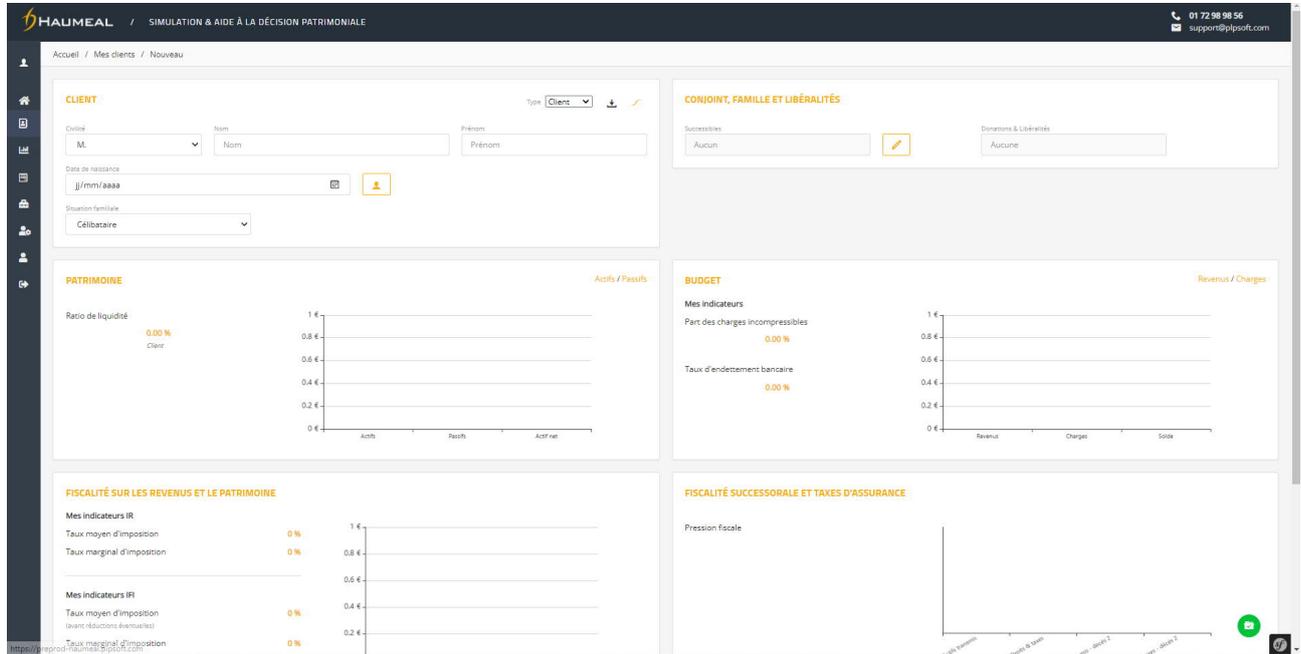
Vous accédez alors à la fiche client et vous pouvez débiter votre saisie.



Notez que vous pouvez augmenter la largeur de la fiche client en réduisant la largeur du menu vertical de gauche, en cliquant sur les doubles flèches latérales.



Vue de la fiche client post élargissement.



IMPORT DE DONNEES EXISTANTES DANS UNE APPLICATION PARTENAIRE.

Prenons l'exemple d'un import de client depuis PRISME de MANYMORE.

Il convient tout d'abord de cliquer sur le bouton « Intégrations Partenaires », en bas à gauche de la page « Clients ».

CLIENTS DE PLPSOFT ESPACE TESTS

Rechercher dans toutes les entrées

Rechercher dans tous les champs :

Client	Date de naissance	Limitation/Opposition	Actions
AB1 Pierre-Loicos	02/07/1970	Aucune	
AB10 Marina	01/04/1984	Aucune	
AB11 Jacques	05/04/1948	Aucune	
AB111 Luc	01/01/1986	Aucune	
AB12 Irina	31/07/1967	Aucune	
AB2 Jeanne	25/10/1980	Aucune	
AB20 Claudé	17/03/1982	Aucune	
AB21 Patrick	06/06/1996	Aucune	
AB3 Jérôme	01/03/1964	Aucune	
AB4 Marianne	02/03/1963	Aucune	

Affichage de l'élément 1 à 10 sur 31 éléments

Précédent 1 2 3 4 Suivant

Ajouter un client Intégrations Partenaires

Ensuite, il convient de sélectionner « Manymore ».

HAUMEAL / SIMULATION & AIDE À LA DÉCISION PATRIMONIALE

Pierre-Louis MERLE
PLPSOFT DEMO PLM

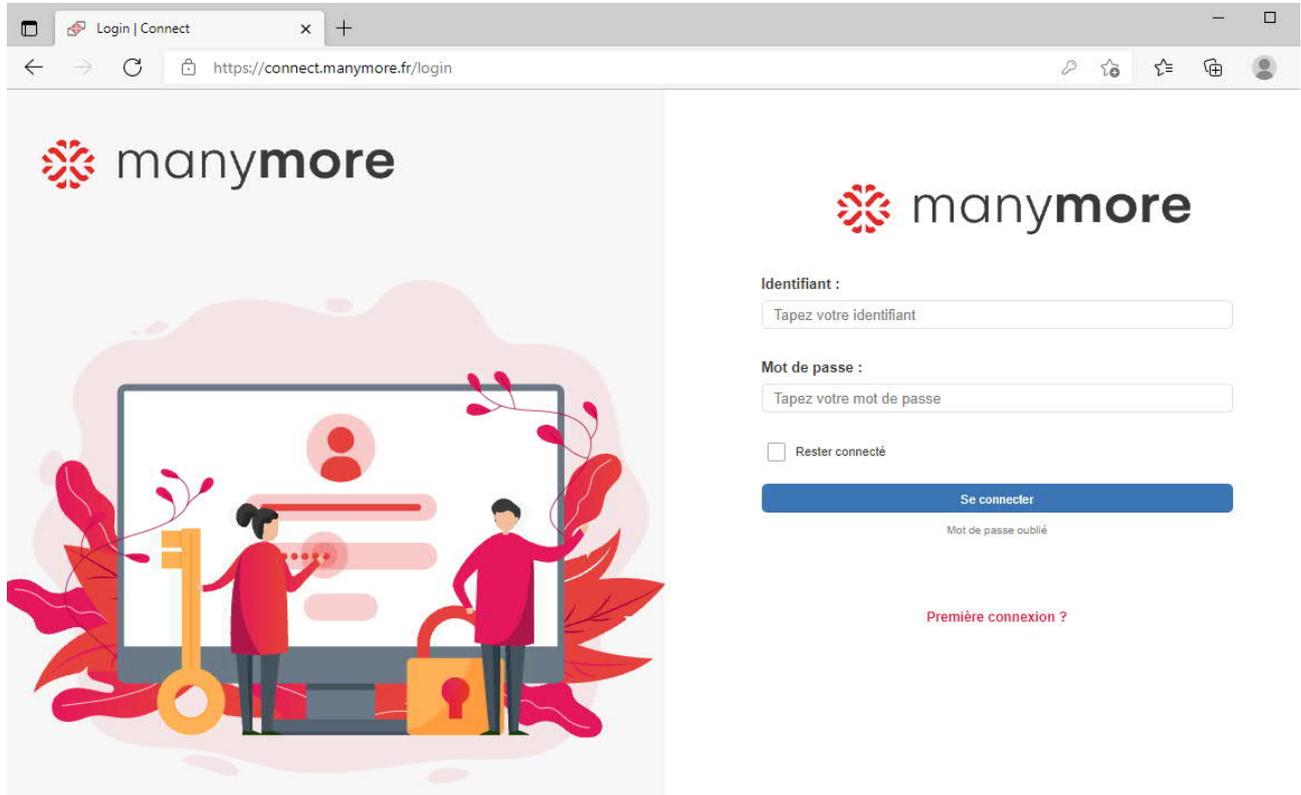
Accueil
Clients
Simulations
Mes recueils
Mes outils
Administration
Espace client
Déconnexion

INTÉGRATIONS PARTENAIRES

Quantalys

manymore

Puis de renseigner vos identifiants PRISME.



Une fois connecté, vous pouvez importer le ou les client(s) que vous souhaitez. Vous pouvez rechercher le client grâce au moteur de recherche, en saisissant son nom.

CLIENTS MANYMORE DE PLPSOFT ESPACE TESTS

404 client(s) trouvés

Commencez à taper pour rechercher un client

Prenons l'exemple de l'import de ARTAUD Gilles.

CLIENTS MANYMORE DE PLPSOFT ESPACE TESTS

404 client(s) trouvés

artaud

Importer	Client	Date de naissance
<input type="checkbox"/>	Gilles ARTAUD	1968-09-13
<input type="checkbox"/>	Michèle ARTAUD	2021-10-11

1 ... 81 >

✓ Importer les clients sélectionnés

Il suffit de cocher la case correspondante dans la colonne de gauche.

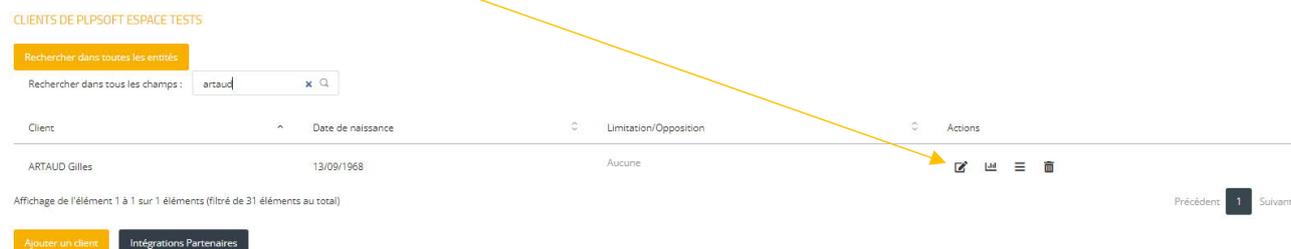
Puis de cliquer sur « Importer les clients sélectionnés ». Il vous est possible d'importer plusieurs clients à la fois (différence par rapport à SYSTERIAL, où l'import se fait nécessairement client par client).

L'application va travailler quelques instants. A la fin de l'import, un message s'affiche en bleu en haut, vous indiquant la réalisation de l'import.

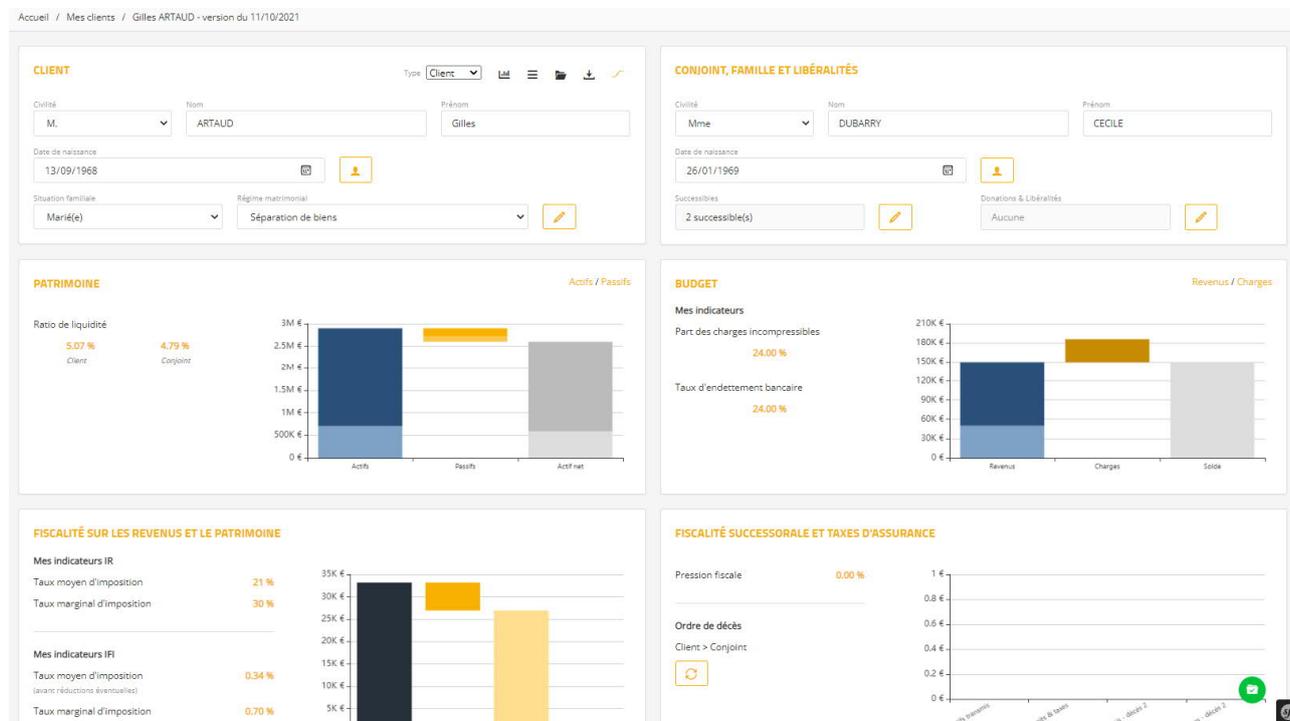


Un fichier EXCEL récapitulant les difficultés éventuelles d'import est téléchargeable. Cela vous permet d'avoir des informations quant aux éventuelles modifications à opérer manuellement.

Pour accéder au dossier client importé, il convient de vous rendre dans la rubrique « Clients » puis de chercher le nom du client pour pouvoir ouvrir sa fiche, en cliquant sur le pictogramme d'accès aux données client.



Fiche client de Gilles ARTAUD



A noter que, pour l'instant, HAUMEAL ne propose pas la fonctionnalité de gestion de plusieurs dossiers pour un même client (contrairement à ce qui existe dans SYSTERIAL). Il s'agit d'une fonctionnalité qui arrivera prochainement.

Par conséquent, dans l'immédiat, si vous réimportez un dossier préalablement importé depuis PRISME, cela écrasera les données du premier dossier.

LES FONCTIONNALITES DE LA NOUVELLE FICHE CLIENT

A QUOI CORRESPONDENT LES BOUTONS DANS LE BLOC « CLIENT » ?

CLIENT Type     

Civilité Nom Prénom

Date de naissance  

Situation familiale Régime matrimonial 

- Sélecteur « Type » : permet de choisir si la personne est un client ou un prospect.
-  : permet d'accéder aux anciennes simulations réalisées et sauvegardées.
-  : permet d'accéder aux différents simulateurs, **en profitant du pré-remplissage des informations nécessaires à la simulation, pour éviter les re-saisies.**

Par exemple, si vous ouvrez le simulateur « Succession », vous pourrez accéder aux calculs plus détaillés sur la succession. Par exemple, vous n'aurez pas à re-saisir les actifs ou les passifs dans l'interface du simulateur succession.

A noter que dans le bloc « Fiscalité successorale et taxes d'assurance » de la fiche client, vous retrouvez les résultats globaux de la simulation successorale.

Bien évidemment, vous pouvez, une fois le simulateur succession ouvert, réaliser des modifications dans l'interface du simulateur, et sauvegarder la simulation réalisée avec ces nouvelles hypothèses (via l'utilisation du bouton « Enregistrer sous » dans le simulateur « Succession »). Cette simulation sera alors accessible dans la liste des simulations sauvegardées, rattachées au client.

-  : permet d'accéder aux documents rattachés au client, au niveau de l'espace clients PLPSOFT.

-  : permet d'exporter les données de la fiche client au sein d'un fichier informatique XML.
-  : pour les abonnés SYSTERIAL, permet de lancer SYSTERIAL. Nous vous invitons alors à fermer la fiche client dans HAUMEAL.

SAISIE // VUE DE LA SITUATION DU CLIENT

La fiche client d'HAUMEAL est découpée en plusieurs blocs.

Précisions s'agissant de la sauvegarde des informations renseignées :

Les éléments saisis au niveau de la page principale (écran dit « tiers 1 ») se sauvegardent automatiquement, sans action particulière de votre part.

En revanche, lorsque vous saisissez des éléments dans les écrans de saisie détaillés (écrans dits « tiers 2 » ou « tiers 3 »), pensez à cliquer sur le bouton « Valider et revenir en arrière » en haut droite des fenêtres secondaires.

 Valider et revenir en arrière

Bloc « Client »

CLIENT Type     

Civilité Nom Prénom

Date de naissance  

Situation familiale Régime matrimonial 

Ce bloc permet de saisir les informations relatives au client.

Pensez à cliquer sur les boutons d'accès aux menus secondaires pour préciser votre saisie.



- **FICHE CLIENT** : permet d'accéder à des informations plus précises sur le client et à ses éléments signalétiques.

FICHE CLIENT Valider et revenir en arrière

IDENTITÉ

Civilité: M. Nom: PHARMA Prénom: Charles Date de naissance: 01/03/1965

Handicapé(e)
 Ancien combattant
 A élevé seul(e) un enfant pendant 5 ans

Profession (statut): Pharmacien
 Profession (libellé): Pharmacien

ADRESSE

Numéro et voie: Code postal: Code postal: Ville: Pays: France

COORDONNÉES

Téléphone personnel: Téléphone professionnel:
 Téléphone personnel: Téléphone professionnel:
 Téléphone mobile: Email personnel:
 Téléphone mobile: Email personnel:
 Email professionnel: Email professionnel:

RGPD

Le client ou son conjoint a obtenu la limitation du traitement de ses données personnelles
 Le client ou son conjoint s'est opposé de manière recevable au traitement de ses données personnelles

Historique



- **AVANTAGES MATRIMONIAUX & DISPOSITIONS ENTRE EPOUX** : permet d'accéder à la saisie des avantages matrimoniaux et dispositions entre époux.

AVANTAGES MATRIMONIAUX & DISPOSITIONS ENTRE EPOUX Valider et revenir en arrière

CONTRAT DE MARIAGE ET DISPOSITIONS

Clause(s) de préciput au profit du client

Clause(s) de préciput: Sur: les contrats d'assurance-vie Au profit de: Client
 Part: Néant

Clause(s) de préciput au profit du conjoint

Clause(s) de préciput: Sur: les contrats d'assurance-vie Au profit de: Conjoint(e)
 Part: Néant

+ Ajouter

RÉCOMPENSES ET DETTES

DETTES

Aucun élément pour le moment
+ Ajouter

Commentaires

Bloc « Conjoint, Famille et Libéralités »

CONJOINT, FAMILLE ET LIBÉRALITÉS

Civilité: Mme (dropdown) | Nom: PHARMA | Prénom: Claire

Date de naissance: 02/04/1970 (calendar icon) [person icon]

Successibles: 2 successible(s) [pencil icon] | Donations & Libéralités: 1 libéralité(s) [pencil icon]

-  : permet d'accéder à des informations plus précises sur le conjoint et à ses éléments signalétiques.
-  : les 2 boutons permettent d'accéder aux écrans secondaires permettant d'une part de saisir les successibles (tels que les enfants par exemple) et d'autre part de renseigner les libéralités (donations et / ou legs).

Bloc « Patrimoine »

PATRIMOINE

Actifs / Passifs

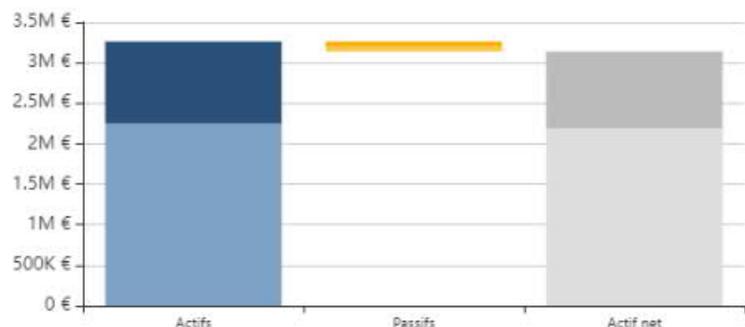
Ratio de liquidité

0.84 %

Client

1.38 %

Conjoint



Il vous permet de voir et / ou de saisir les éléments d'actifs et passifs du client.

Actifs / Passifs

En haut à droite du bloc, les boutons permettent d'accéder aux écrans de visualisation et de saisie des éléments du patrimoine.

ACTIFS ↩️ Valider et revenir en arrière

IMMOBILIER

	Client		Conjoint(e)	
Résidence principale 	1 000 000	€	1 000 000	€
Résidences secondaires 	250 000	€		€
Immobilier locatif, SCPI, SCI 	200 000	€		€
Total Immobilier	1 450 000	€	1 000 000	€

Il est possible de saisir « par grandes masses » et / ou en saisie « détaillée ».

Les pictogrammes permettent d'accéder aux écrans de saisie détaillée.

Dans l'exemple ci-dessous, l'épargne contractuelle a été renseignée en grande masse (montant global de 50 000 €, sans détailler compte par compte dans l'écran dit « tiers 3 »).

ACTIFS FINANCIERS

	Client		Conjoint(e)	
Disponibilités 	19 000	€	14 000	€
Épargne contractuelle 	50 000	€		€
Valeurs mobilières 	30 000	€		€
Assurance Vie 	200 000	€		€
Épargne retraite 		€		€

En revanche, les contrats d'assurance vie sont renseignés en détails.

ACTIFS - FINANCIERS - ASSURANCE VIE ↩️ Valider et revenir en arrière

Contrat d'assurance vie Liberté 123456

Libellé: Contrat d'assurance vie Liberté 123456

Catégorie: Financiers - Assurance Vie Nature: Contrat d'assurance vie multisupports

Détenteur: Client Valeur de rachat: 200 000 €

Détention: Pleine propriété Date de souscription: 01/01/2006

Quote-part imposable à l'IFI: %

Souhaitez-vous lier cet actif? Non Lier à: Un revenu

Commentaires:

[Voir les détails de l'assurance vie](#)

+ Ajouter



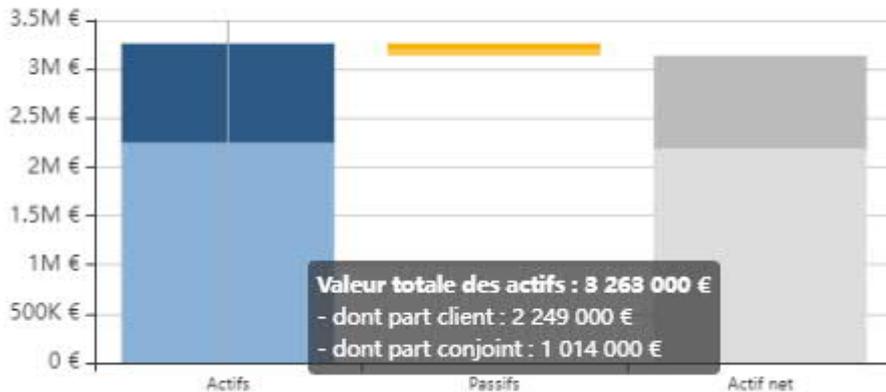
En haut, à droite, vous pouvez visualiser des pictogrammes.

La corbeille permet de supprimer un élément. Le double dossier permet de dupliquer un élément. Et le signe « moins » permet de replier l'élément.

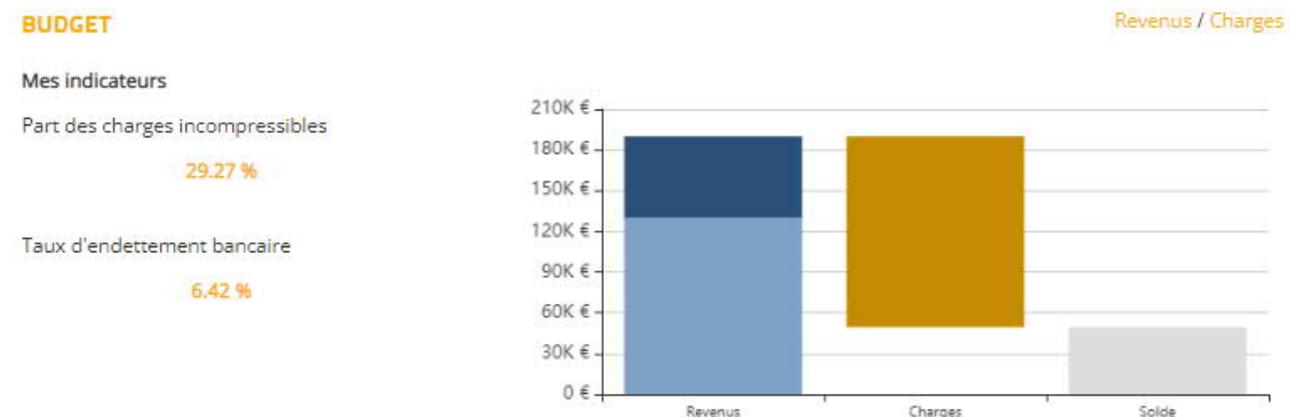
Pour revenir aux écrans précédents, et notamment à la page d'accueil de la fiche client, il convient toujours de cliquer sur « Valider et revenir en arrière », pour assurer la sauvegarde de la saisie.

A noter que le bloc « Patrimoine » est aussi un bloc de restitution visuelle et synthétique de la situation patrimoniale du client.

Le survol des histogrammes permet de voir la valeur des actifs et la répartition au sein du couple le cas échéant.



Bloc « Budget »



On retrouve la même logique que pour le bloc « Patrimoine ».

La saisie des revenus et des charges se fait en cliquant sur les boutons en haut à droite du graphique de présentation des résultats.

Les deux blocs suivants concernent uniquement une restitution de résultats.

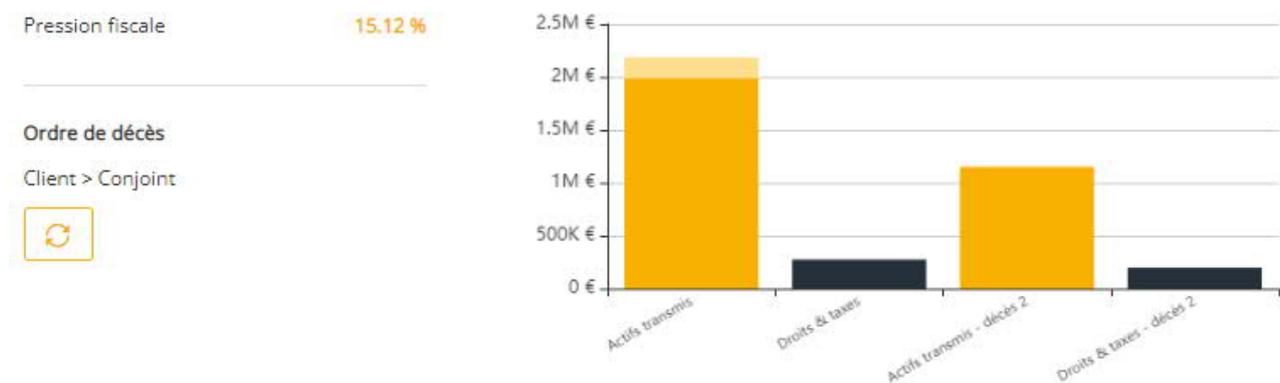
Bloc « Fiscalité sur les revenus et le patrimoine »



L'accès aux calculs détaillés se fait en lançant les simulateurs « Impôt sur le revenu » et « IFI » depuis le bloc « Client ».

Bloc « Fiscalité successorale et taxes d'assurance »

FISCALITÉ SUCCESSORALE ET TAXES D'ASSURANCE



Le bouton  permet d'inverser l'ordre des décès.

L'accès aux calculs détaillés se fait en lançant le simulateur « Succession » depuis le bloc « Client ».

Enfin, vous pouvez insérer des mentions écrites dans le bloc « Commentaires ».

COMMENTAIRES

Notes concernant le client

Une fonctionnalité d'édition de rapport, permettant de générer un bilan patrimonial, sera prochainement disponible.