

HAUMEAL – OUTIL DE DIAGNOSTIC PATRIMONIAL

PRISE EN MAIN

Type de document	Guide
Application	HAUMEAL
Outil	Diagnostic patrimonial
Destinataire	Utilisateur
Date de dernière mise à jour du document	20/12/2021

Astuce : pensez à utiliser la recherche par mot clé pour trouver votre réponse !

Cet outil est réservé aux abonnés ayant souscrit un pack SYSTERIAL

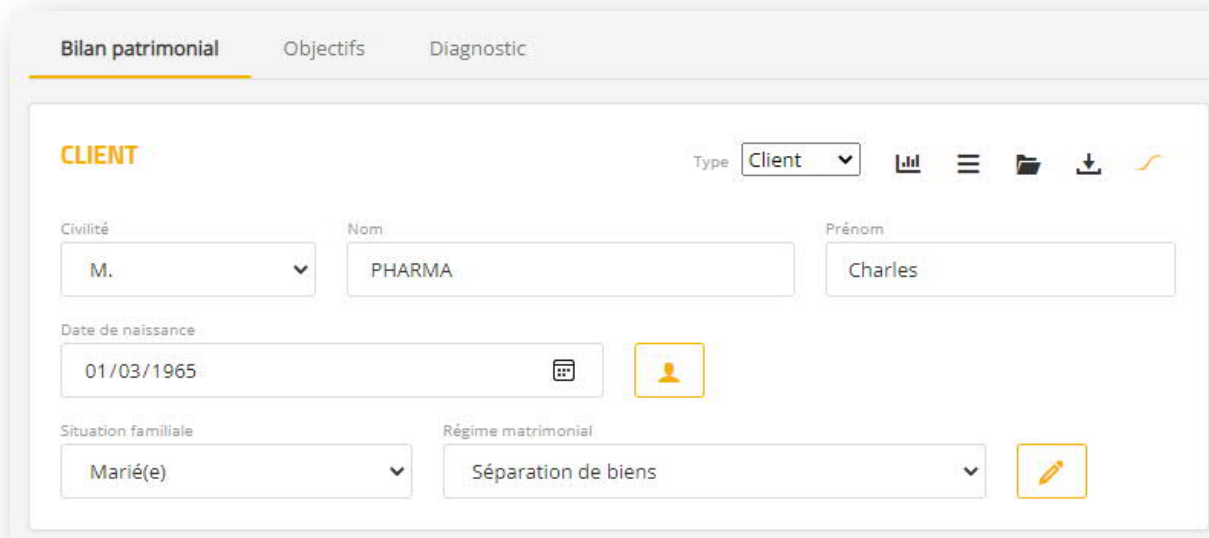


**PLPSOFT A LA PLAISIR DE VOUS PROPOSER SON NOUVEL OUTIL DE DIAGNOSTIC PATRIMONIAL. INTEGRE DANS HAUMEAL.
IL VIENT ENRICHIR LE BILAN PATRIMONIAL, POUR FACILITER VOTRE ANALYSE DE LA SITUATION PATRIMONIALE DE VOTRE CLIENT.**

ACCES A L'OUTIL A PARTIR DE LA FICHE CLIENT

Nous vous conseillons tout d'abord de saisir les objectifs du client, via l'écran « **Objectifs** », en cliquant sur le bouton prévu à cet effet et ajouté dans le nouveau parcours, au même titre que le bouton Diagnostic. La sélection d'objectifs permet, à l'étape Diagnostic, de restreindre le champ de l'analyse aux objectifs du client.

Si elle offre un focus sur les priorités exprimées par le client, la sélection des objectifs n'est pas indispensable pour accéder à l'étape Diagnostic. Vous pouvez passer librement cette étape, sans subir de blocage.



The screenshot shows a web application interface with three tabs: 'Bilan patrimonial' (selected), 'Objectifs', and 'Diagnostic'. The 'CLIENT' section contains the following fields:

- Type:** A dropdown menu set to 'Client'.
- Civilité:** A dropdown menu set to 'M.'.
- Nom:** A text input field containing 'PHARMA'.
- Prénom:** A text input field containing 'Charles'.
- Date de naissance:** A date picker set to '01/03/1965'.
- Situation familiale:** A dropdown menu set to 'Marié(e)'.
- Régime matrimonial:** A dropdown menu set to 'Séparation de biens'.

There are also several icons: a bar chart, a hamburger menu, a folder, a download arrow, and a person icon. A yellow pencil icon is located next to the 'Régime matrimonial' dropdown.

SELECTION DES OBJECTIFS

Vous visualisez la liste des objectifs de rang 1 :

Bilan patrimonial **Objectifs** Diagnostic

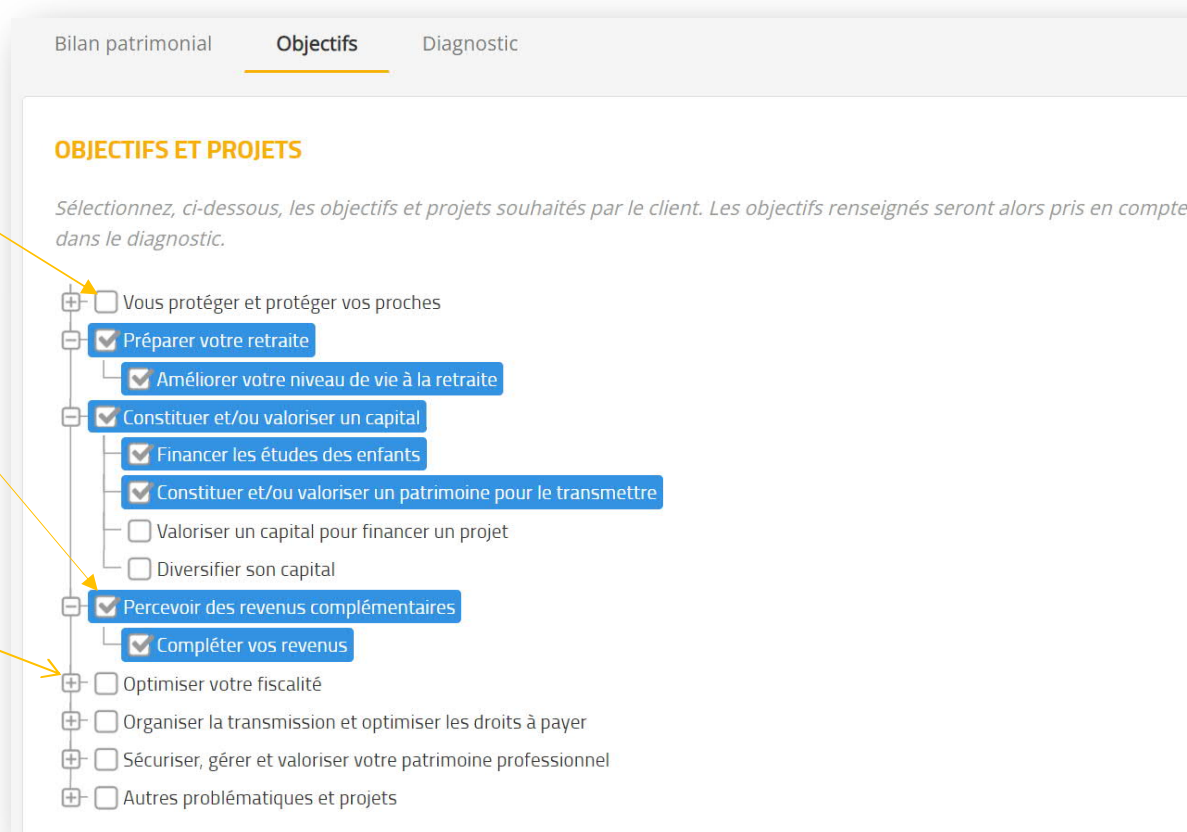
OBJECTIFS ET PROJETS

Sélectionnez, ci-dessous, les objectifs et projets souhaités par le client. Les objectifs renseignés seront alors pris en compte dans le diagnostic.

- ☐ Vous protéger et protéger vos proches
- ☐ Préparer votre retraite
- ☐ Constituer et/ou valoriser un capital
- ☐ Percevoir des revenus complémentaires
- ☐ Optimiser votre fiscalité
- ☐ Organiser la transmission et optimiser les droits à payer
- ☐ Sécuriser, gérer et valoriser votre patrimoine professionnel
- ☐ Autres problématiques et projets

Vous avez la possibilité de sélectionner / désélectionner un ou plusieurs objectifs de rang 1 en cochant / décochant la case prévue.

Vous accédez aux sous-objectifs correspondant à chaque objectif de rang 1 en appuyant sur le « + ».



Bilan patrimonial **Objectifs** Diagnostic

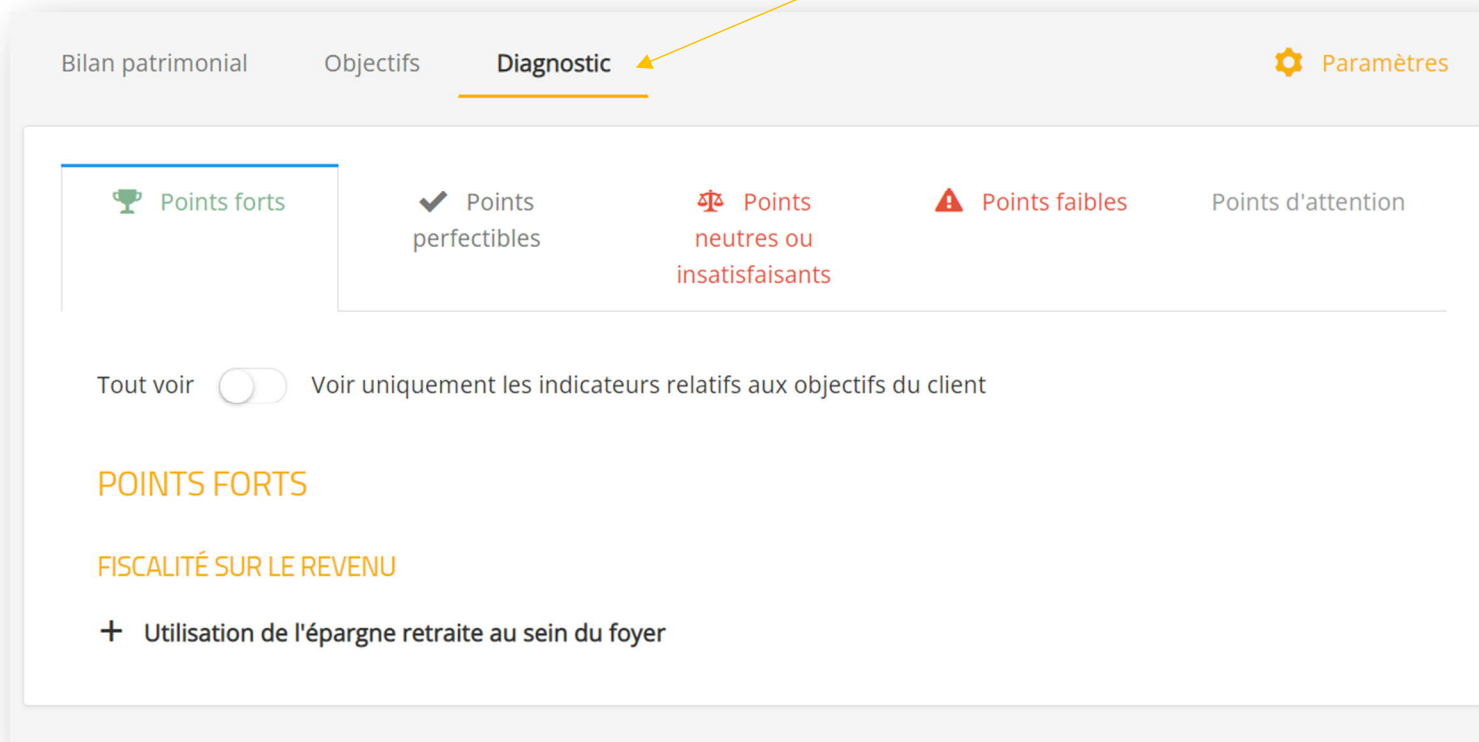
OBJECTIFS ET PROJETS

Sélectionnez, ci-dessous, les objectifs et projets souhaités par le client. Les objectifs renseignés seront alors pris en compte dans le diagnostic.

- ☐ Vous protéger et protéger vos proches
- ☒ Préparer votre retraite
 - ☒ Améliorer votre niveau de vie à la retraite
 - ☒ Constituer et/ou valoriser un capital
 - ☒ Financer les études des enfants
 - ☒ Constituer et/ou valoriser un patrimoine pour le transmettre
- ☐ Valoriser un capital pour financer un projet
- ☐ Diversifier son capital
- ☒ Percevoir des revenus complémentaires
 - ☒ Compléter vos revenus
- ☐ Optimiser votre fiscalité
- ☐ Organiser la transmission et optimiser les droits à payer
- ☐ Sécuriser, gérer et valoriser votre patrimoine professionnel
- ☐ Autres problématiques et projets

DIAGNOSTIC

Une fois les objectifs souhaités sélectionnés, vous pouvez accéder à l'outil « **Diagnostic** » :



Bilan patrimonial Objectifs **Diagnostic** Paramètres

Points forts Points perfectibles Points neutres ou insatisfaisants Points faibles Points d'attention

Tout voir ☐ Voir uniquement les indicateurs relatifs aux objectifs du client

POINTS FORTS

FISCALITÉ SUR LE REVENU

+ Utilisation de l'épargne retraite au sein du foyer

THEMATIQUES TRAITEES ET INDICATEURS POUR CHAQUE THEMATIQUE

FISCALITE SUR LA FORTUNE IMMOBILIERE	
Patrimoine immobilier imposable	Cet indicateur analyse la situation du foyer au regard de l'impôt sur la fortune immobilière (IFI).

FISCALITE SUR LES REVENUS	
Utilisation de l'épargne retraite au sein du foyer	Cet indicateur permet d'évaluer l'utilisation et la pertinence de l'épargne retraite comme levier d'optimisation de l'impôt sur le revenu.
Utilisation des investissements de défiscalisation au sein du foyer	Cet indicateur évalue l'exploitation du plafond des « niches fiscales » et l'intérêt plus global de la défiscalisation des revenus pour le foyer.
Pression fiscale sur les revenus fonciers du foyer	Cet indicateur permet d'évaluer la pression fiscale des revenus fonciers. L'analyse tient compte du poids du patrimoine immobilier loué nu dans le patrimoine locatif du foyer.
Utilisation de l'investissement en SCPI en nue-propriété au sein du foyer	Cet indicateur permet de mesurer la pertinence de détenir des parts de SCPI en nue-propriété compte tenu du taux marginal d'imposition du foyer.

FISCALITE DE LA TRANSMISSION	
Pression fiscale de la succession	Cet indicateur mesure la pression fiscale successorale. Lorsque la situation maritale est « couple », il s'agit de la fiscalité globale sur l'ensemble des deux décès.
Consommation de l'abattement donation en ligne direct parent/enfant	Cet indicateur restitue la consommation de l'abattement pour les donations en ligne directe parent / enfant. L'outil détermine si la stratégie est bien exploitée, pour chaque enfant et pour chacun des parents individuellement.
Consommation de l'abattement de 152 500 € (article 990 I du CGI), par bénéficiaire autre que le conjoint	Cet indicateur restitue la consommation de l'abattement de 152 500 € dans le cas du dénouement du contrat d'assurance vie au décès du client ou du conjoint. L'outil détermine si la stratégie est bien exploitée, pour chaque enfant et pour chacun des parents individuellement.
Consommation de l'abattement de 30 500 € (article 757B du CGI), tous contrats et bénéficiaires confondus	Cet indicateur restitue la consommation de l'abattement de 30 500 € dans le cas du dénouement du contrat d'assurance vie au décès du client ou du conjoint. Il s'adresse aux versements effectués par des clients âgés de plus de 70 ans.
Consommation de l'abattement pour les dons familiaux de sommes d'argent, par enfant	Cet indicateur restitue le montant de l'abattement disponible relatif aux dons familiaux de sommes d'argent. L'outil détermine si la stratégie est bien exploitée, pour chaque enfant et pour chacun des parents individuellement.

BUDGET	
Capacité d'épargne du foyer	Cet indicateur analyse la capacité d'épargne du foyer après évaluation de son excédent budgétaire. Celui-ci est exprimé en pourcentage du revenu : <i>[(Revenu - Charge) / Revenu]</i>
Taux d'endettement du foyer	Cet indicateur se base sur les critères de l'endettement bancaire : <i>Taux d'endettement bancaire = [Total des charges de remboursement d'emprunt / Revenus professionnels + Pensions et Rentes + 70% * (Revenu des actions et parts + Autres revenus mobiliers) + Revenus immobiliers + Allocations familiales & Revenus divers]</i>



Points d'attention

Enfin, l'outil attire votre attention sur des situations particulières au sein du foyer : présence d'un enfant d'un premier lit (famille recomposée), présence d'un enfant en situation de handicap, absence de descendance, présence de petits-enfants.

Ces situations sont susceptibles de déclencher une analyse approfondie et des opportunités de conseils de votre part.

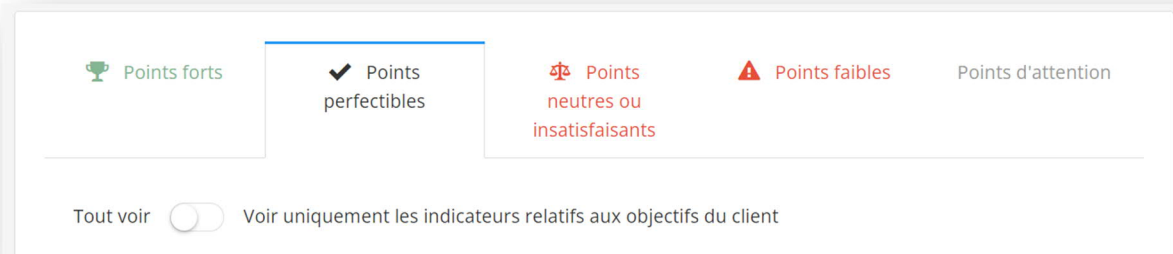
UN BAREME COMPOSE DE 4 NIVEAUX D'APPRECIATION ET DES POINTS D'ATTENTION

- 1) **Points forts**
- 2) **Points perfectibles** : points positifs qui peuvent néanmoins encore être améliorés.
- 3) **Points neutres ou insatisfaisants** : certains de ces points ne nécessitent pas une attention particulière, tandis que d'autres méritent d'être mieux traités.
- 4) **Points faibles**

Au niveau du 5ème onglet « **Points d'attention** », l'outil attire votre attention sur des points à approfondir dans un cas précis mais non réellement « quantifiable » (ex : une situation familiale spécifique susceptible de créer une difficulté au moment de la succession).

AFFICHER OU NON LES INDICATEURS RELATIFS AUX OBJECTIFS DU CLIENT

Par défaut, vous visualisez l'ensemble des indicateurs, pour chaque niveau d'évaluation.



Vous pouvez faire glisser le slider afin d'avoir accès uniquement au diagnostic relatifs aux thèmes en rapport aux objectifs sélectionnés :



PARAMETRES

Afin de vous proposer le diagnostic le plus pertinent, vous pouvez paramétrer certains critères et seuils.

L'outil vous proposera alors un diagnostic en adéquation avec votre personnalisation des paramètres.

Bilan patrimonial Objectifs **Diagnostic**  Paramètres

 Points forts

 Points perfectibles

 Points neutres ou insatisfaisants

 Points faibles

Points d'attention

Tout voir ☒ Voir uniquement les indicateurs relatifs aux objectifs du client

Diagnostic IFI

- **Premier seuil d'alerte IFI** : Seuil en deçà duquel le risque d'assujettissement à l'IFI est maîtrisé. Vous pouvez librement le modifier.
L'outil fixe un seuil d'alerte par défaut à 900 000 €.

Diagnostic IR

- **Epargne retraite - Tranche marginal d'imposition** : On estime par défaut qu'il est fiscalement pertinent d'utiliser les versements en épargne retraite à partir d'un taux marginal d'imposition supérieur ou égal à 30%. Néanmoins, vous pouvez décider d'abaisser ou de rehausser ce seuil.
- **Epargne retraite – Montant** : Montant à partir duquel on estime que le versement épargne retraite ont un impact significatif.
L'outil estime que les versements ont un impact significatif à partir de 5 000 €.
- **Seuil de déclenchement d'optimisation IR** : Montant de l'impôt à payer à partir duquel il semble pertinent de recourir à une stratégie de diminution de la pression fiscale.
L'outil estime qu'il est pertinent de mettre en place une stratégie de diminution fiscale lorsque l'impôt à payer est supérieur ou égal à 2 000 €.
- **Seuil de déclenchement d'optimisation des revenus fonciers** : Montant imposable (revenu fiscal) de revenus fonciers à partir duquel il semble pertinent de recourir à une stratégie de diminution de la pression fiscale.
L'outil propose de fixer ce seuil à 3 000 €.

Diagnostic Budget

→ **Capacité d'épargne du foyer** : Par défaut, le seuil de niveau 1 est fixé à 15 %. L'excédent budgétaire est ici rapporté au montant des revenus [(Revenu – Charge) / Revenu]

Le seuil de niveau 2 : par défaut, le seuil de niveau 2 est fixé à 7,5 %.

Le seuil de niveau 3 : par défaut, le seuil de niveau 3 est fixé à 0 % du revenu.

Les différentes tranches permettent de restituer les possibilités d'épargne du foyer. Vous pouvez choisir d'augmenter ou de diminuer les seuils.

→ **Taux d'endettement du foyer :**

Par défaut, le seuil de niveau 1 est fixé à 0%, qui correspond à un taux d'endettement bancaire nul.

Par défaut, le seuil de niveau 2 est fixé à 17,5%, qui correspond pour l'outil, à un taux d'endettement bancaire « maîtrisé ».

Par défaut, le seuil de niveau 3 correspond au taux de 35%, qui est le taux d'endettement bancaire maximal actuel.

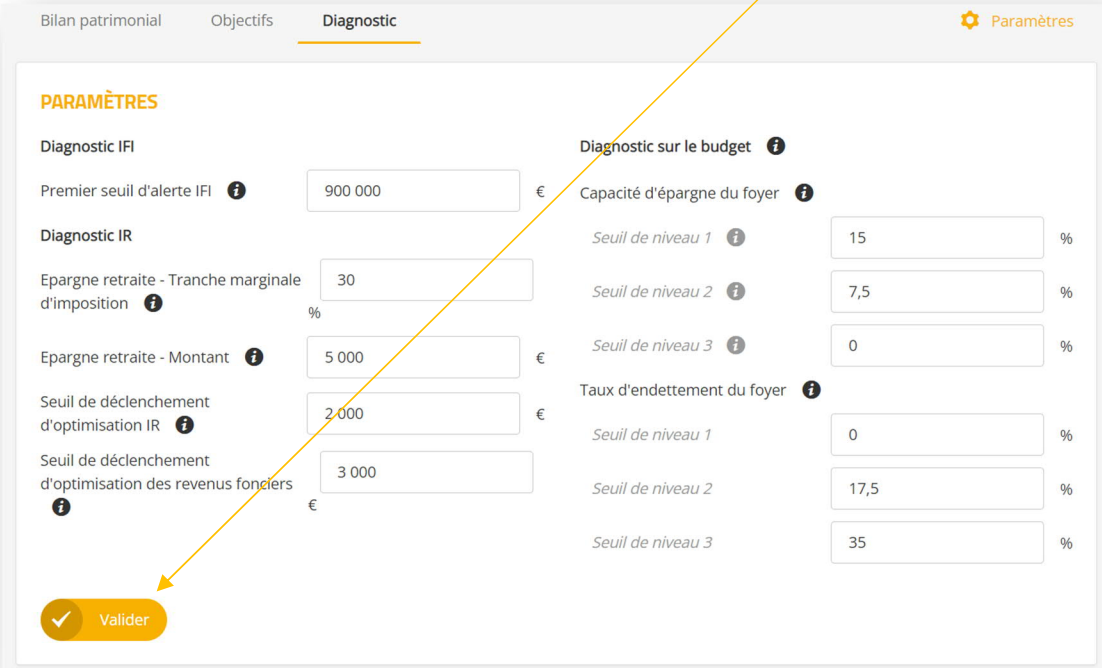
L'outil utilise comme base de calcul de l'endettement du foyer, le taux d'endettement bancaire :

Taux d'endettement bancaire =

*[Total des charges de remboursement d'emprunt / Revenus professionnels + Pensions et Rentes + 70 % * (Revenu des actions et parts + Autres revenus mobiliers) + Revenus immobiliers + Allocations familiales & Revenus divers]*

VALIDATION

- ! Lorsque la saisie de l'ensemble des paramètres est terminée, ne pas oublier de **VALIDER** vos données avant d'accéder à nouveau au menu principal.



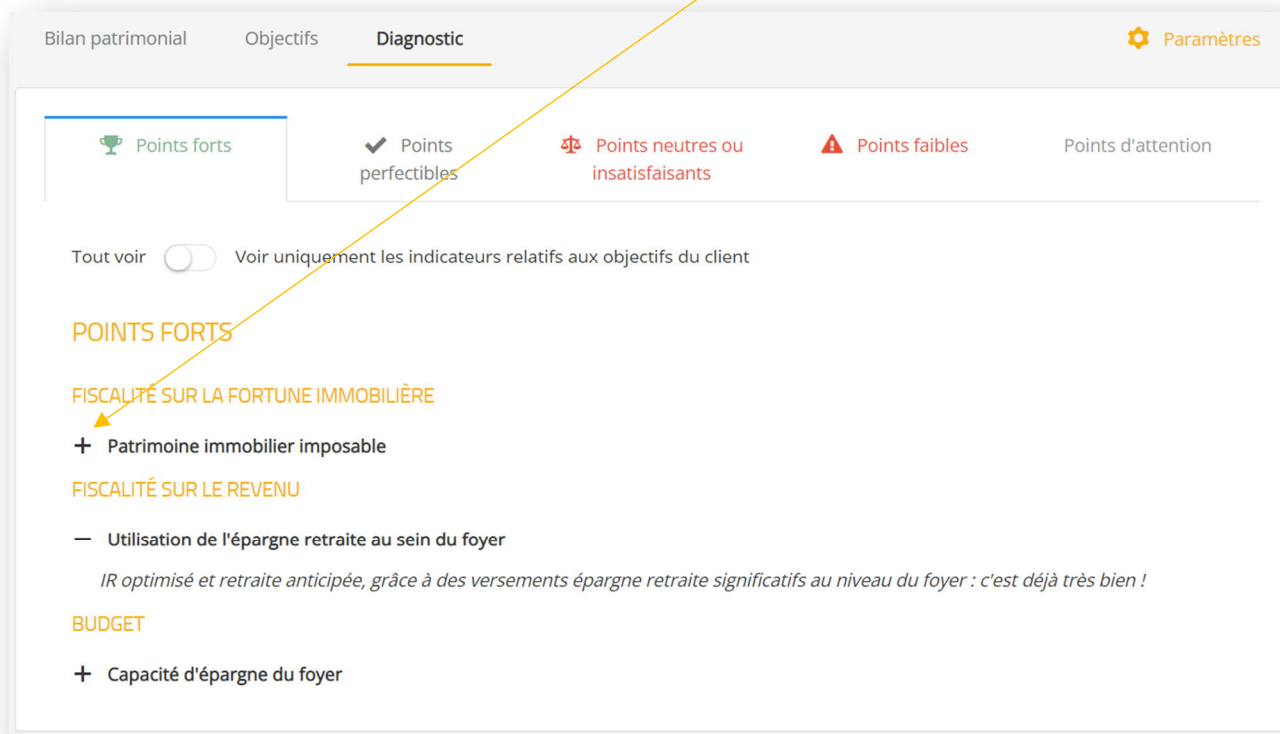
The screenshot displays the 'Diagnostic' tab of the PLPSOFT software interface. The 'PARAMÈTRES' section is active, showing two columns of input fields for various financial parameters. A yellow arrow originates from the 'VALIDER' button at the bottom left and points towards the instruction text above the screenshot.

Diagnostic IFI		Diagnostic sur le budget	
Premier seuil d'alerte IFI	900 000 €	Capacité d'épargne du foyer	
Diagnostic IR		Seuil de niveau 1	15 %
Epargne retraite - Tranche marginale d'imposition	30 %	Seuil de niveau 2	7,5 %
Epargne retraite - Montant	5 000 €	Seuil de niveau 3	0 %
Seuil de déclenchement d'optimisation IR	2 000 €	Taux d'endettement du foyer	
Seuil de déclenchement d'optimisation des revenus fonciers	3 000 €	Seuil de niveau 1	0 %
		Seuil de niveau 2	17,5 %
		Seuil de niveau 3	35 %

Valider

LECTURE DES RESULTATS

Vous pouvez visualiser le détail de chaque analyse en appuyant sur le « + » :



Bilan patrimonial Objectifs **Diagnostic** Paramètres

Points forts Points perfectibles Points neutres ou insatisfaisants Points faibles Points d'attention

Tout voir ☐ Voir uniquement les indicateurs relatifs aux objectifs du client

POINTS FORTS

FISCALITÉ SUR LA FORTUNE IMMOBILIÈRE

+ Patrimoine immobilier imposable

FISCALITÉ SUR LE REVENU

— Utilisation de l'épargne retraite au sein du foyer

IR optimisé et retraite anticipée, grâce à des versements épargne retraite significatifs au niveau du foyer : c'est déjà très bien !

BUDGET

+ Capacité d'épargne du foyer