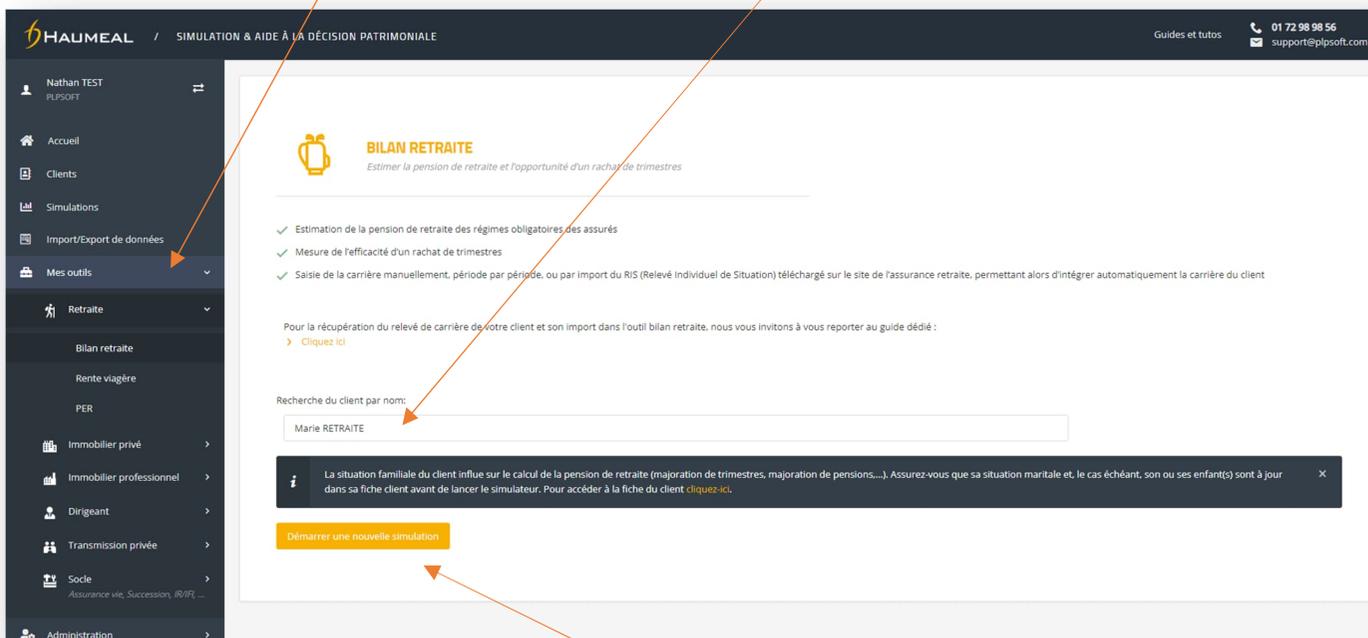


SIMULATEUR BILAN RETRAITE

REALISATION D'UN AUDIT RETRAITE

DEMARRER LA SIMULATION

Pour commencer une simulation, il est indispensable de démarrer à partir d'une fiche client. Il est possible de lancer le simulateur directement depuis l'onglet « Mes outils – Retraite – Bilan retraite » puis saisir le nom du client concerné.

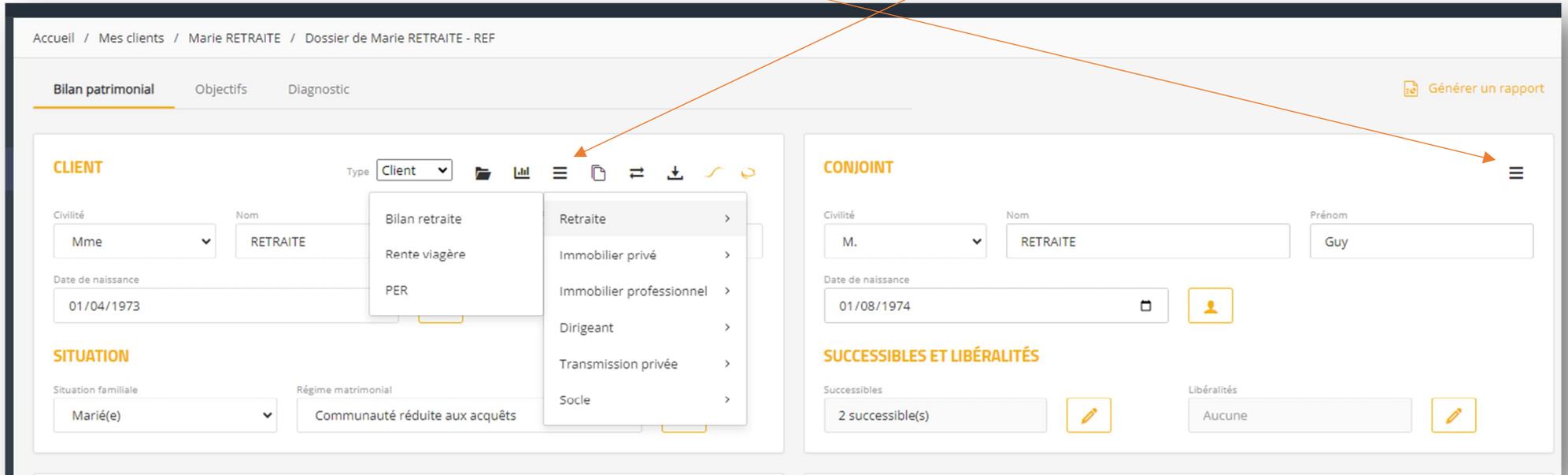


The screenshot shows the Haumeal web application interface. The top navigation bar includes the Haumeal logo, the text 'SIMULATION & AIDE À LA DÉCISION PATRIMONIALE', and contact information: 'Guides et tutos', '01 72 98 98 56', and 'support@plpssoft.com'. The left sidebar menu is expanded to 'Mes outils', which is further expanded to 'Retraite', and 'Bilan retraite' is selected. The main content area features a 'BILAN RETRAITE' section with a subtitle 'Estimer la pension de retraite et l'opportunité d'un rachat de trimestres'. Below this, there are three green checkmarks indicating features: 'Estimation de la pension de retraite des régimes obligatoires des assurés', 'Mesure de l'efficacité d'un rachat de trimestres', and 'Saisie de la carrière manuellement, période par période, ou par import du RIS (Relevé Individuel de Situation) téléchargé sur le site de l'assurance retraite, permettant alors d'intégrer automatiquement la carrière du client'. A note mentions the need to import the client's career data and provides a 'Cliquez ici' link. A search bar labeled 'Recherche du client par nom:' contains the text 'Marie RETRAITE'. A dark notification box at the bottom states: 'La situation familiale du client influe sur le calcul de la pension de retraite (majoration de trimestres, majoration de pensions...). Assurez-vous que sa situation maritale et, le cas échéant, son ou ses enfant(s) sont à jour dans sa fiche client avant de lancer le simulateur. Pour accéder à la fiche du client cliquez-ici.' A yellow button labeled 'Démarrer une nouvelle simulation' is positioned at the bottom of the main content area. Three orange arrows point from the text above to the 'Mes outils' menu, the search bar, and the simulation button.

Lancer la simulation

Il est également possible de démarrer la simulation à partir de la fiche du client concerné, en cliquant sur l'icône dédiée.

Le principe est la même pour une simulation pour le conjoint.



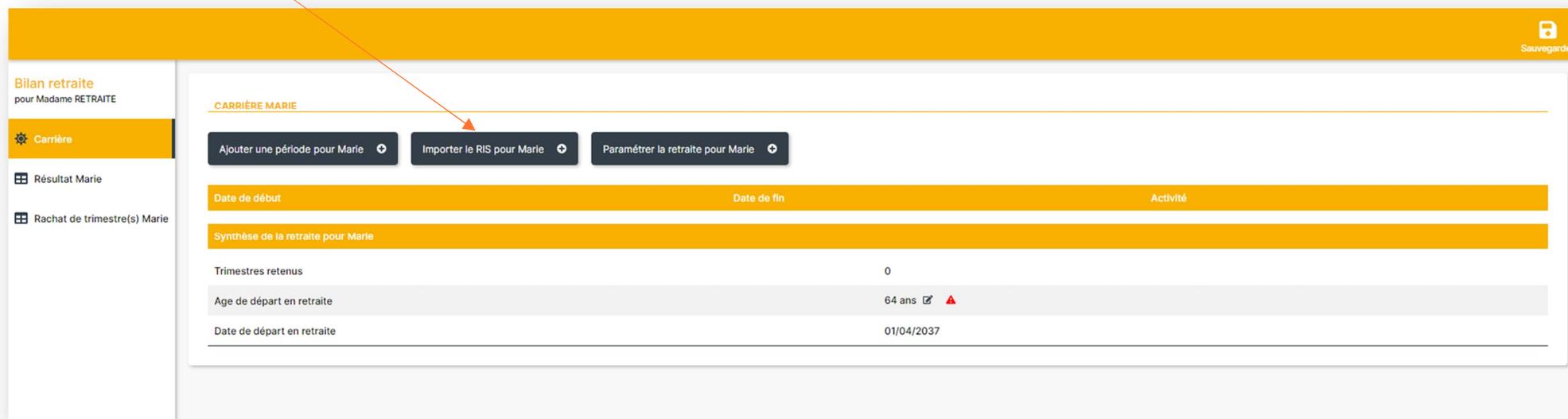
The screenshot displays the 'Dossier de Marie RETRAITE - REF' interface. The top navigation bar includes 'Accueil / Mes clients / Marie RETRAITE / Dossier de Marie RETRAITE - REF'. Below this, there are tabs for 'Bilan patrimonial', 'Objectifs', and 'Diagnostic', with 'Bilan patrimonial' being the active tab. A 'Générer un rapport' button is located in the top right corner.

The main content area is divided into two sections: 'CLIENT' and 'CONJOINT'. The 'CLIENT' section includes fields for 'Civilité' (Mme), 'Nom' (RETRAITE), and 'Date de naissance' (01/04/1973). Below these is the 'SITUATION' section with 'Situation familiale' (Marié(e)) and 'Régime matrimonial' (Communauté réduite aux acquêts). A dropdown menu is open over the 'CLIENT' section, listing options: 'Bilan retraite', 'Rente viagère', 'PER', 'Retraite', 'Immobilier privé', 'Immobilier professionnel', 'Dirigeant', 'Transmission privée', and 'Socle'. The 'Retraite' option is highlighted.

The 'CONJOINT' section includes fields for 'Civilité' (M.), 'Nom' (RETRAITE), and 'Prénom' (Guy). Below these is the 'Date de naissance' (01/08/1974) and a 'SUCCESSIBLES ET LIBÉRALITÉS' section with 'Successibles' (2 successible(s)) and 'Libéralités' (Aucune). Two orange arrows point from the text above to the 'Retraite' option in the dropdown menu and the 'Générer un rapport' button.

IMPORTER LE RELEVÉ DE CARRIÈRE DANS L'OUTIL BILAN RETRAITE

Une fois le relevé enregistré sur votre ordinateur (se référer au guide « Importer un RIS »), il convient de l'importer dans le simulateur, à l'étape « **Carrière** » - « **Importer le RIS pour #PrénomDuClient** » et enfin « **Importer le RIS¹** ».



Bilan retraite
pour Madame RETRAITE

Carrière

Résultat Marie

Rachat de trimestre(s) Marie

CARRIÈRE MARIE

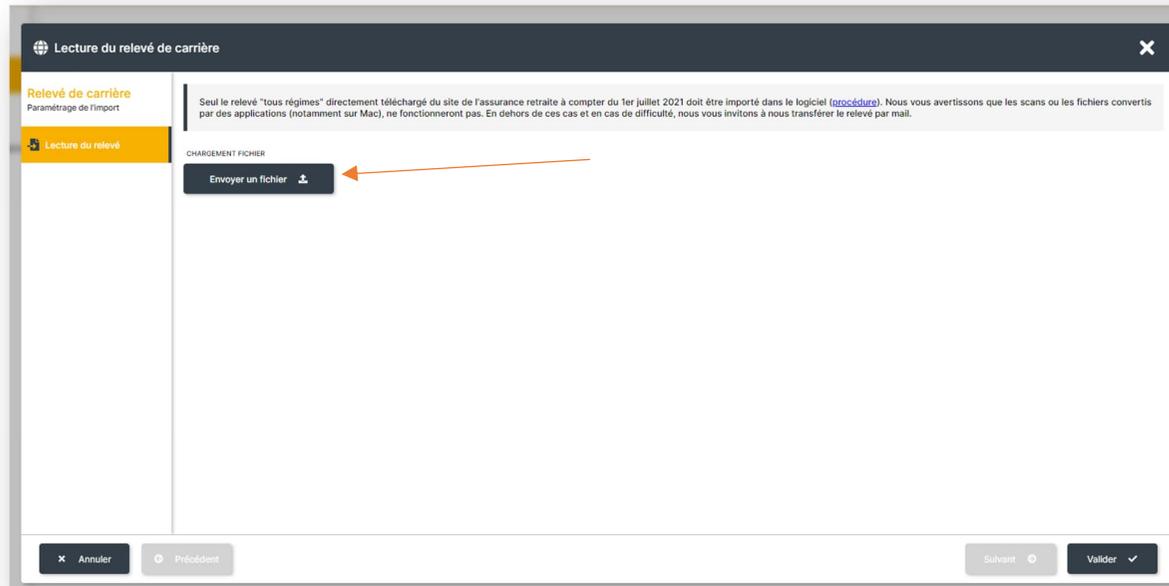
Ajouter une période pour Marie

Importer le RIS pour Marie

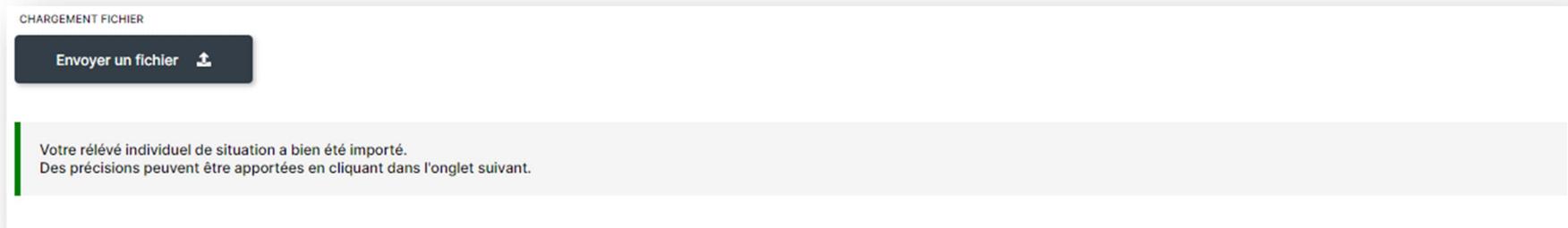
Paramétrer la retraite pour Marie

Date de début	Date de fin	Activité
Synthèse de la retraite pour Marie		
Trimestres retenus	0	
Age de départ en retraite	64 ans	
Date de départ en retraite	01/04/2037	

¹ Nous vous rappelons que l'import de RIS est inclus dans votre abonnement depuis le 01/01/2023, quelle que soit la date de souscription de votre abonnement.



Le message suivant apparaîtra si votre RIS a été importé avec succès :



Dans le cas où le logiciel détecte des particularités ou des anomalies sur le relevé de carrière, un onglet « Précisions » apparaîtra à la suite de la lecture du fichier.

- Il s'agit par exemple du cas où un assuré a relevé de plusieurs régimes au cours d'une même année.

Par défaut, le logiciel détermine le montant des trimestres cotisés en fonction du salaire retenu sur l'année et compare les trimestres calculés avec le total des trimestres indiqué sur la période. La différence est affectée aux trimestres assimilés. Il reste possible de modifier la répartition en cliquant directement sur les trimestres cotisés ou assimilés.



The screenshot shows a software interface titled "Lecture du relevé de carrière". On the left, there is a sidebar with three items: "Relevé de carrière" (with a sub-item "Paramétrage de l'import"), "Lecture du relevé", and "Précisions" (which is highlighted in orange). The main area is titled "PRÉCISIONS SUR LA RÉPARTITION DES TRIMESTRES". It contains a text box explaining that the software has detected multiple years with quarterly contributions and assimilations, and that the user can modify the distribution by clicking on the quarterly contribution or assimilation values in the table below. The table has the following structure:

Année	Régime général	SSI	AVPF	Chômage	Maladie	Maternité	Invalidité	Militaire	Trim. retenus
2019	4				0	0	4		4

Une fois les informations entrées et vérifiées, il suffit de cliquer sur  en bas de la page revenir à la synthèse de la carrière du client.

- Accès au détail des périodes :

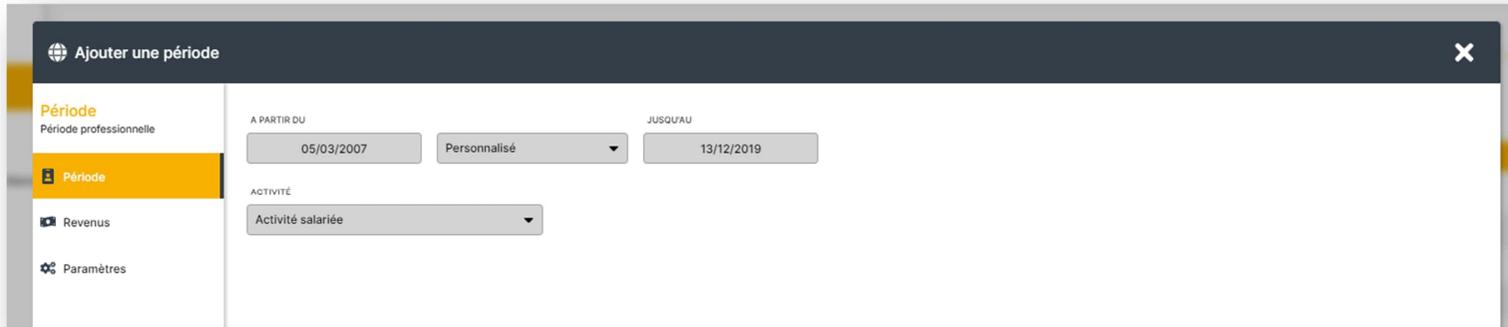
CARRIÈRE MARIE

Ajouter une période pour Marie + Importer le RIS pour Marie + Paramétrer la retraite pour Marie +

Date de début	Date de fin	Activité	
13/06/1992	30/11/1992	Activité salariée	 
05/06/1993	05/06/1993	Activité salariée	 
04/09/1996	13/09/1996	Activité salariée	 
01/01/1997	31/12/1997	Activité salariée	 

- Au titre d'une période, vous pouvez ensuite accéder à 3 onglets :

- **Période** : visualisation de la période correspondante dans le relevé, ainsi que l'activité exercée :



- **Revenus** : les revenus correspondant à la période, ainsi que les trimestres acquis. Vous avez la possibilité de corriger ces derniers, ou encore de corriger le nombre de trimestres acquis :

Ajouter une période
✕

Période
Période professionnelle

Période

Revenus

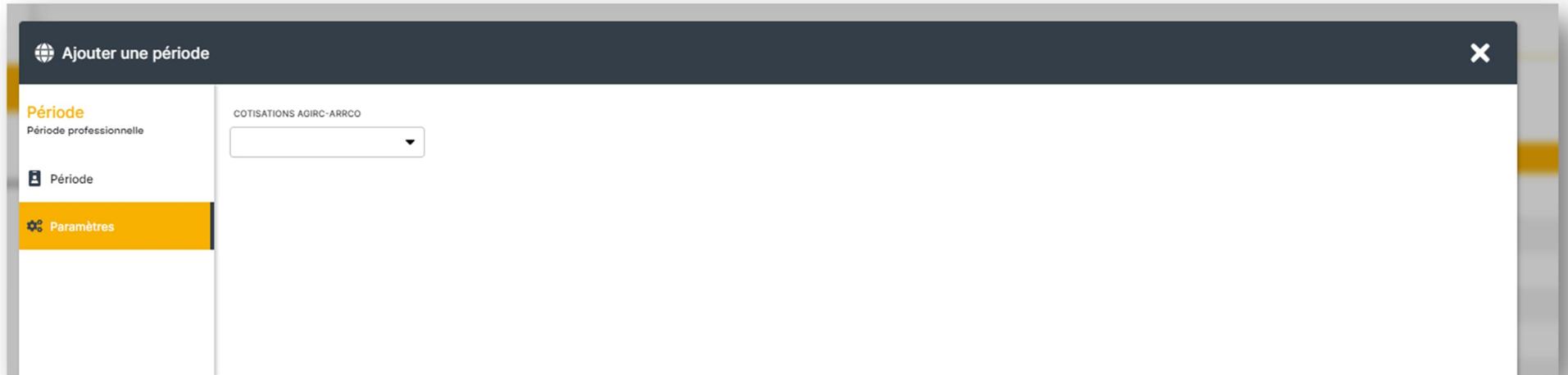
Paramètres

Forcer les revenus au PASS

TAUX D'INDEXATION

Année	Revenus	Trimestres
2007	26 552 €	<input style="width: 30px; text-align: center;" type="text" value="4"/>
2008	33 276 €	<input style="width: 30px; text-align: center;" type="text" value="4"/>
2009	34 308 €	<input style="width: 30px; text-align: center;" type="text" value="4"/>
2010	34 620 €	<input style="width: 30px; text-align: center;" type="text" value="4"/>
2011	35 352 €	<input style="width: 30px; text-align: center;" type="text" value="4"/>
2012	36 372 €	<input style="width: 30px; text-align: center;" type="text" value="4"/>

- **Paramètres** : cet onglet est présent afin d'indiquer s'il y a un traitement particulier pour la période concernée ou encore s'il y a eu des cotisations lors d'une période chômage par exemple.



Ajouter une période

Période

Période professionnelle

Période

Paramètres

COTISATIONS AGIRC-ARRCO

PROJECTION DE LA CARRIERE

Une fois que la carrière passée est renseignée, il convient de faire une projection de carrière jusqu'à la date de départ souhaitée à la retraite qui n'est pas encore présente au sein du RIS.

Sauvegarder

Bilan retraite
pour Madame RÉTRAITE

- Carrière
- Résultat Marie
- Rachat de trimestre(s) Marie

CARRIÈRE MARIE

Ajouter une période pour Marie + Importer le RIS pour Marie + Paramétrer la retraite pour Marie +

Date de début	Date de fin	Activité		
13/06/1992	30/11/1992	Activité salariée	✍	🗑
05/06/1993	05/06/1993	Activité salariée	✍	🗑
04/09/1996	13/09/1996	Activité salariée	✍	🗑
01/01/1997	31/12/1997	Activité salariée	✍	🗑
05/03/2007	13/12/2019	Activité salariée	✍	🗑
01/01/2019	31/12/2019	Invalidité	✍	🗑
01/01/2020	31/12/2021	Chômage et assimilé	✍	🗑

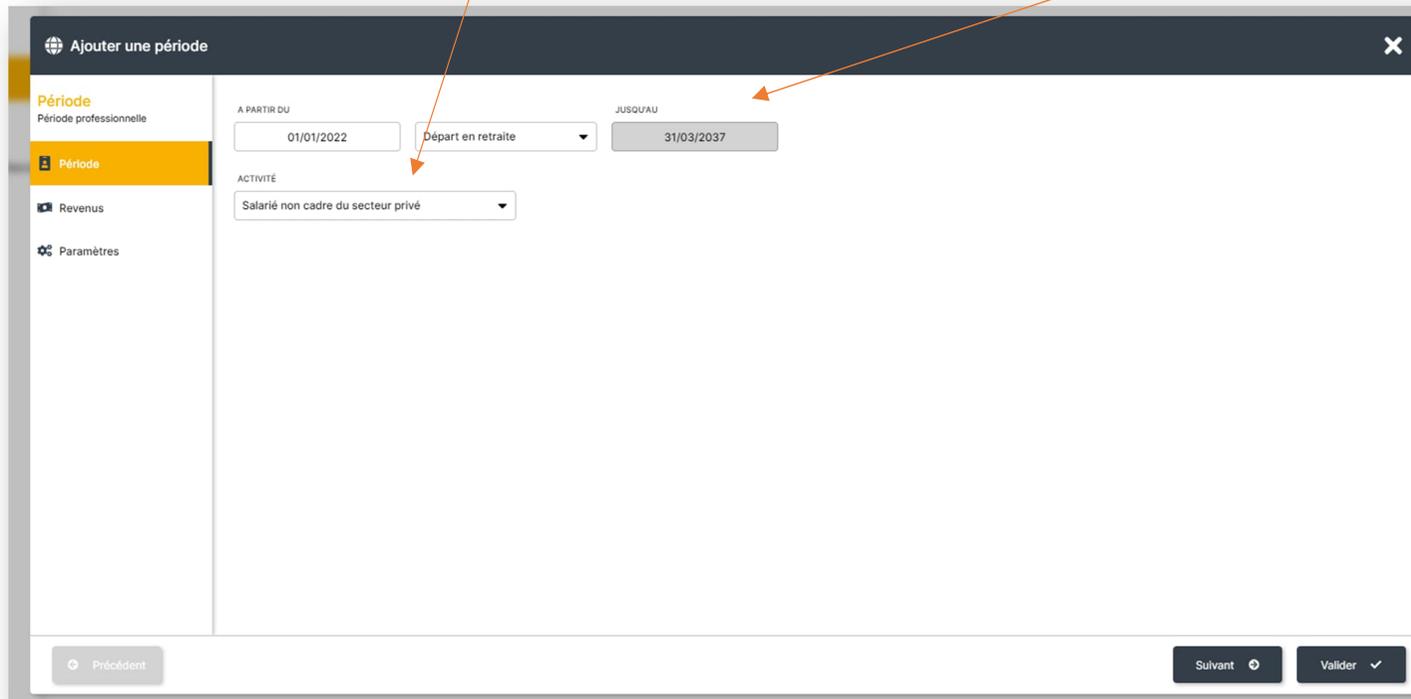
Synthèse de la retraite pour Marie

Trimestres retenus	80
Age de départ en retraite	64 ans ✍ ▲
Date de départ en retraite	01/04/2037

- Période :**

Il convient de faire commencer la carrière projetée après la dernière période inscrite dans le RIS. Ici, le relevé s'arrête le 31/12/2021. La projection de carrière démarre alors au 01/01/2022.

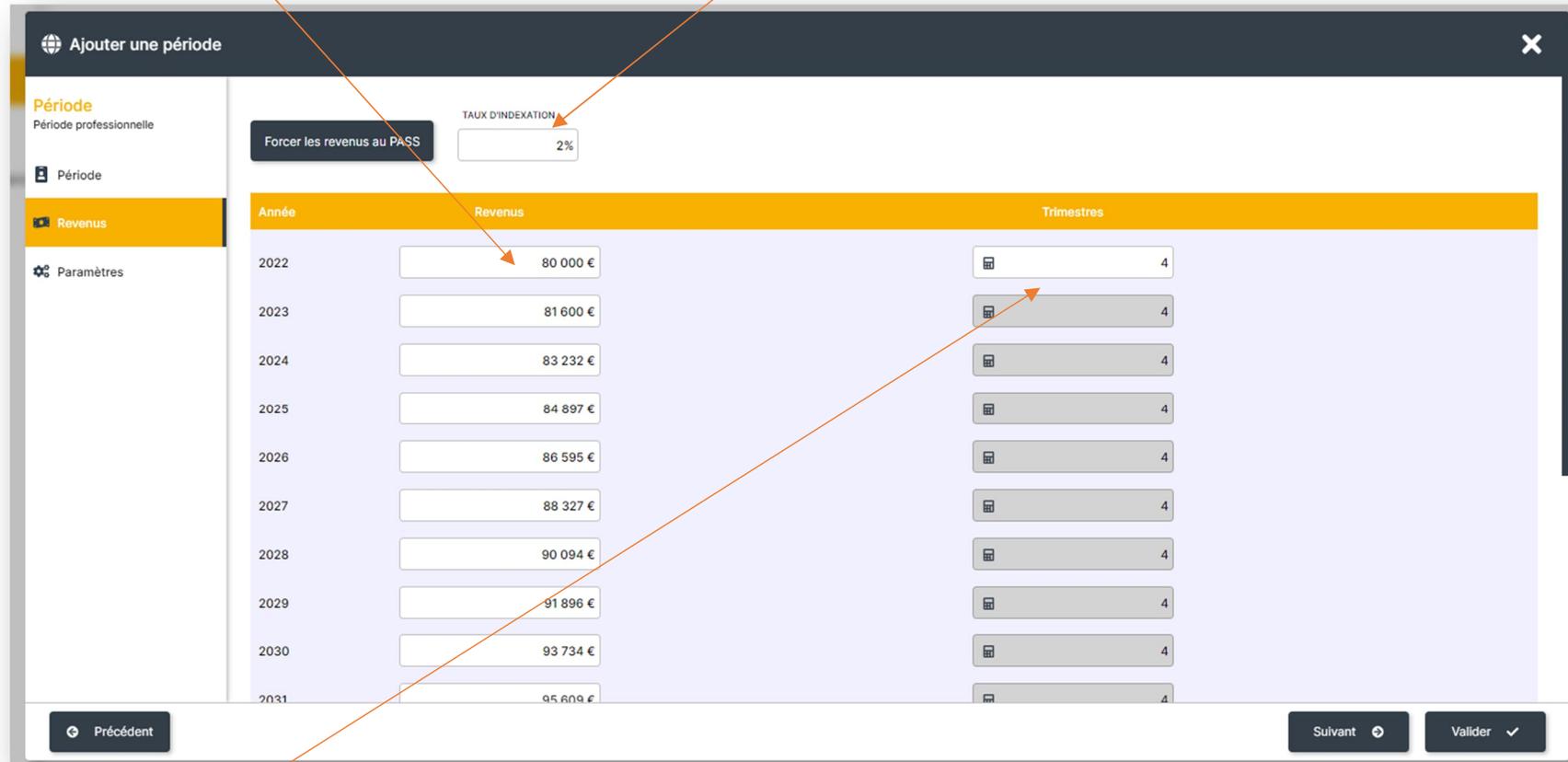
- L'échéance de la projection correspond par défaut à l'âge légal du départ à la retraite ; il est possible de modifier cette date.
- Il convient également de choisir l'activité exercée, dans la liste déroulante.



The screenshot shows a web interface for adding a period. The main content area is titled 'Ajouter une période'. On the left, there is a sidebar with 'Période professionnelle' and 'Période' (highlighted). Below 'Période', there are 'Revenus' and 'Paramètres' options. The main form has two date fields: 'A PARTIR DU' (01/01/2022) and 'JUSQU'AU' (31/03/2037). Between these fields is a dropdown menu labeled 'Départ en retraite'. Below the date fields is an 'ACTIVITÉ' dropdown menu with the selected option 'Salarié non cadre du secteur privé'. At the bottom of the form, there are three buttons: 'Précédent', 'Suivant', and 'Valider'.

- **Onglet « Revenus »** : indiquer le revenu pour la première année de la carrière projetée. Le même revenu sera dupliqué dans l'ensemble des cases. Il est possible de modifier ce montant indépendamment dans chaque case, indiquer un taux d'indexation annuel (seuls les chiffres ronds sont autorisés) ou encore forcer les revenus au PASS (Plafond Annuel de la Sécurité Sociale).

Exemple : revenu de 80 000 € en 2022, avec un taux d'indexation de 2 %.



Année	Revenus	Trimestres
2022	80 000 €	4
2023	81 600 €	4
2024	83 232 €	4
2025	84 897 €	4
2026	86 595 €	4
2027	88 327 €	4
2028	90 094 €	4
2029	91 896 €	4
2030	93 734 €	4
2031	95 609 €	4

Les trimestres acquis en fonction des revenus perçus de l'année se calculent automatiquement.

- **Onglet « Paramètres »** : indiquer le taux d'activité (temps plein 100 %, mi-temps...). Les taux de cotisation AGIRC-ARRCO sont également renseignés, dans le cas de notre exemple d'un salarié.

A noter : suivant l'activité exercée par le client, les paramètres affichés seront différents.

Ajouter une période ✕

Période
Période professionnelle

📅 Période

📄 Revenus

⚙️ Paramètres

TAUX D'ACTIVITÉ

COTISATIONS RETRAITE AGIRC ARRCO

	Salaré	Patronale
Tranche 1	<input type="text" value="3,15%"/>	<input type="text" value="4,72%"/>
Tranche 2	<input type="text" value="8,84%"/>	<input type="text" value="12,95%"/>

🏠 Précédent

Suivant ⌂

Valider ✓

Valider la saisie une fois que tous les onglets sont correctement remplis.

PARAMETRAGE DE LA RETRAITE

Vous pouvez accéder aux paramètres via le bouton prévu à cet effet.

CARRIÈRE MARIE

Ajouter une période pour Marie + Importer le RIS pour Marie + Paramétrer la retraite pour Marie +

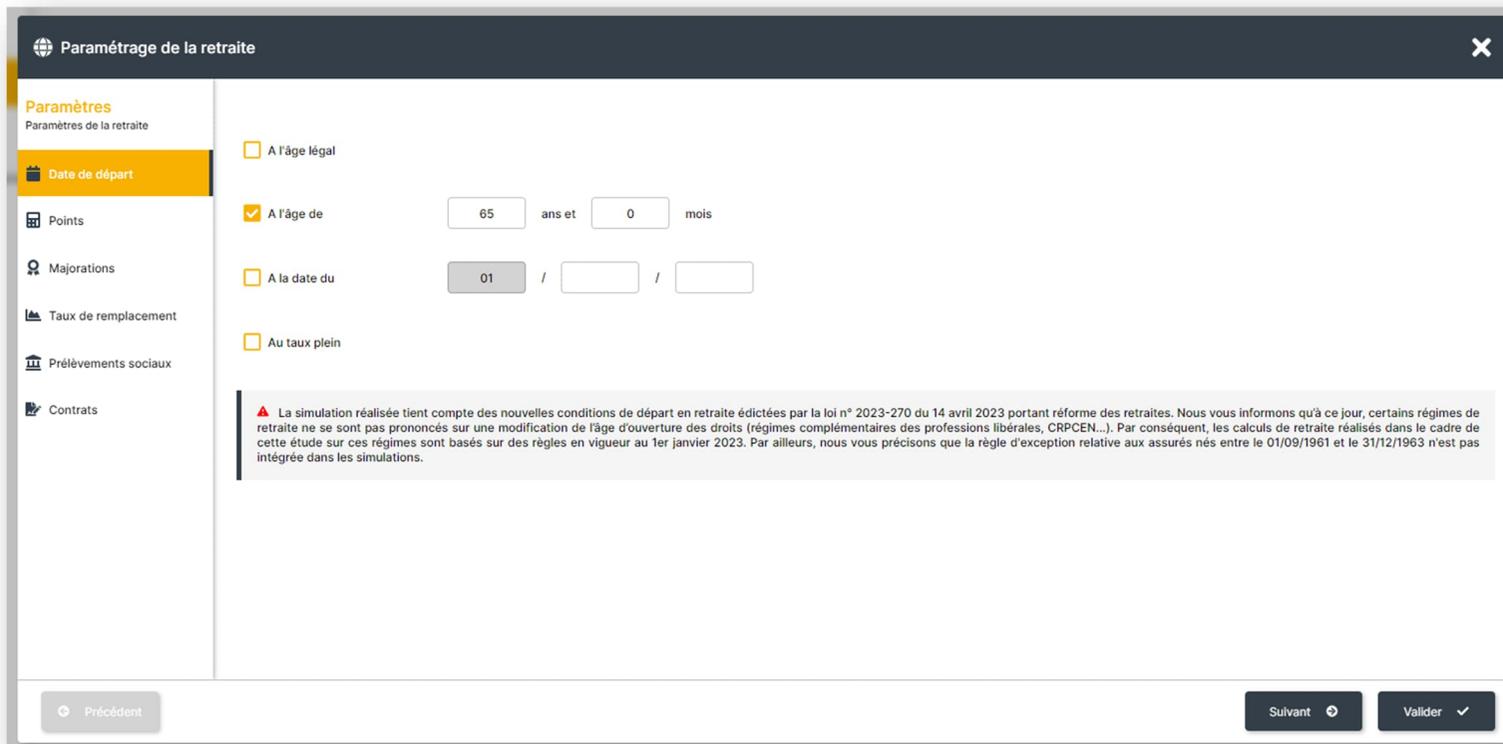
Date de début	Date de fin	Activité	
13/06/1992	30/11/1992	Activité salariée	 
05/06/1993	05/06/1993	Activité salariée	 
04/09/1996	13/09/1996	Activité salariée	 
01/01/1997	31/12/1997	Activité salariée	 
05/03/2007	13/12/2019	Activité salariée	 
01/01/2019	31/12/2019	Invalidité	 
01/01/2020	31/12/2021	Chômage et assimilé	 
01/01/2022	31/03/2037	Salarié cadre du secteur privé	 

Synthèse de la retraite pour Marie

Trimestres retenus	141
Age de départ en retraite	64 ans  
Date de départ en retraite	01/04/2037

- **DATE DE DEPART** : il est possible de simuler 4 hypothèses :
 - Un départ à l'âge légal (64 ans désormais, sauf cas particulier),
 - un départ à âge fixé,
 - un départ à une date spécifique
 - un départ au taux plein (qui va donc dépendre de la durée de cotisation du client et de son âge).

Il convient de cocher la case souhaitée pour la simulation.



The screenshot shows a web interface titled "Paramétrage de la retraite" with a sidebar menu on the left containing "Paramètres", "Date de départ", "Points", "Majorations", "Taux de remplacement", "Prélèvements sociaux", and "Contrats". The "Date de départ" section is active and contains four radio button options: "A l'âge légal", "A l'âge de" (checked), "A la date du", and "Au taux plein". The "A l'âge de" option is selected, with input fields for "65" years and "0" months. The "A la date du" option has a date input field showing "01 / /". A warning message is displayed below the options, stating that the simulation considers the new retirement conditions from the 2023 law. At the bottom, there are "Précédent", "Suivant", and "Valider" buttons.

Paramétrage de la retraite

Paramètres
Paramètres de la retraite

Date de départ

A l'âge légal

A l'âge de ans et mois

A la date du / /

Au taux plein

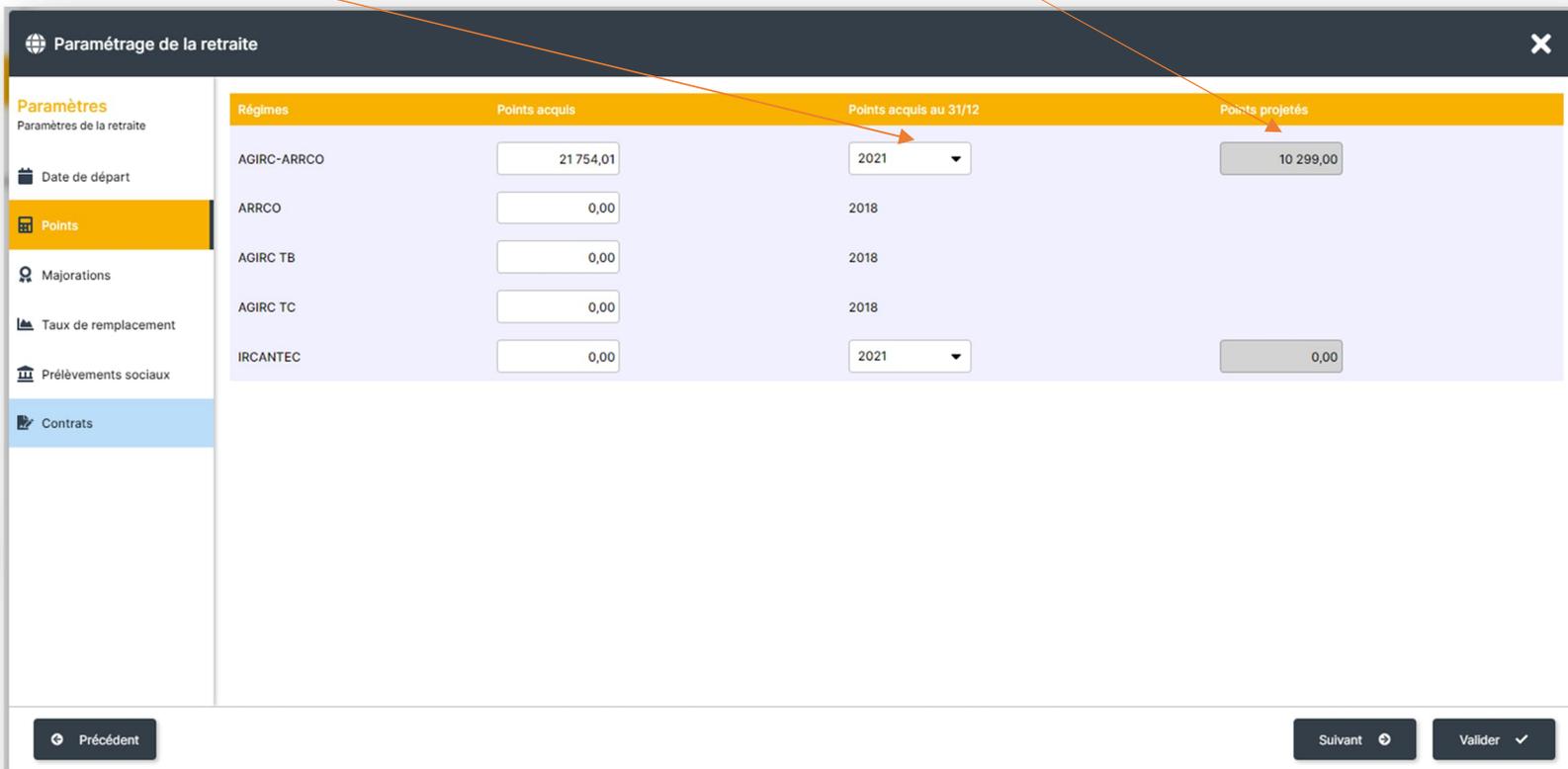
▲ La simulation réalisée tient compte des nouvelles conditions de départ en retraite édictées par la loi n° 2023-270 du 14 avril 2023 portant réforme des retraites. Nous vous informons qu'à ce jour, certains régimes de retraite ne se sont pas prononcés sur une modification de l'âge d'ouverture des droits (régimes complémentaires des professions libérales, CRPCEN...). Par conséquent, les calculs de retraite réalisés dans le cadre de cette étude sur ces régimes sont basés sur des règles en vigueur au 1er janvier 2023. Par ailleurs, nous vous précisons que la règle d'exception relative aux assurés nés entre le 01/09/1961 et le 31/12/1963 n'est pas intégrée dans les simulations.

Précédent

Suivant

Valider

- **POINTS** : en fonction des régimes auxquels l'assuré a cotisé, le simulateur indique le total des points acquis par le passé (au 31 décembre de l'année sélectionnée), et des points qui seront acquis avec l'hypothèse de la projection de carrière.



The screenshot displays the 'Paramétrage de la retraite' (Retirement Configuration) interface. On the left, a sidebar lists navigation options: Paramètres (Parameters), Date de départ (Start Date), Points (highlighted), Majorations (Increases), Taux de remplacement (Replacement Rate), Prélèvements sociaux (Social Contributions), and Contrats (Contracts). The main area contains a table with the following data:

Régimes	Points acquis	Points acquis au 31/12	Points projetés
AGIRC-ARRCO	21 754,01	2021	10 299,00
ARRCO	0,00	2018	
AGIRC TB	0,00	2018	
AGIRC TC	0,00	2018	
IRCANTEC	0,00	2021	0,00

At the bottom of the interface, there are three buttons: 'Précédent' (Previous), 'Suivant' (Next), and 'Valider' (Validate).

Point d'attention concernant les nouveaux relevés de carrière concernant les salariés :

Les nouveaux relevés ne détaillent plus les points accumulés au fil des années dans les 3 anciens régimes : ARRCO / AGIRC TRANCHE B / AGIRC TRANCHE C. Les points sont convertis en points du régime unifié AGIRC-ARRCO, année par année.

Le site de l'AGIRC-ARRCO ne permet plus d'obtenir un relevé des points historiquement acquis dans les anciens régimes.

Par conséquent, le logiciel ne peut plus automatiquement calculer les majorations enfant ni le coefficient spécifique applicable à la tranche C. En effet, les calculs de la pension correspondante dépendent de l'année d'acquisition des points. **Ceci peut avoir un impact non négligeable, en particulier en cas de liquidation de la pension « tranche C » avant 67 ans.**

Il reste possible de modifier les points acquis et de les réattribuer plus précisément si vous disposez des décomptes annuels « historiques ». Dans ce cas, vous devez manuellement :

- Corriger le nombre de points acquis dans la case AGIRC-ARRCO
- Saisir les points ARRCO, AGIRC TB et AGIRC TC.

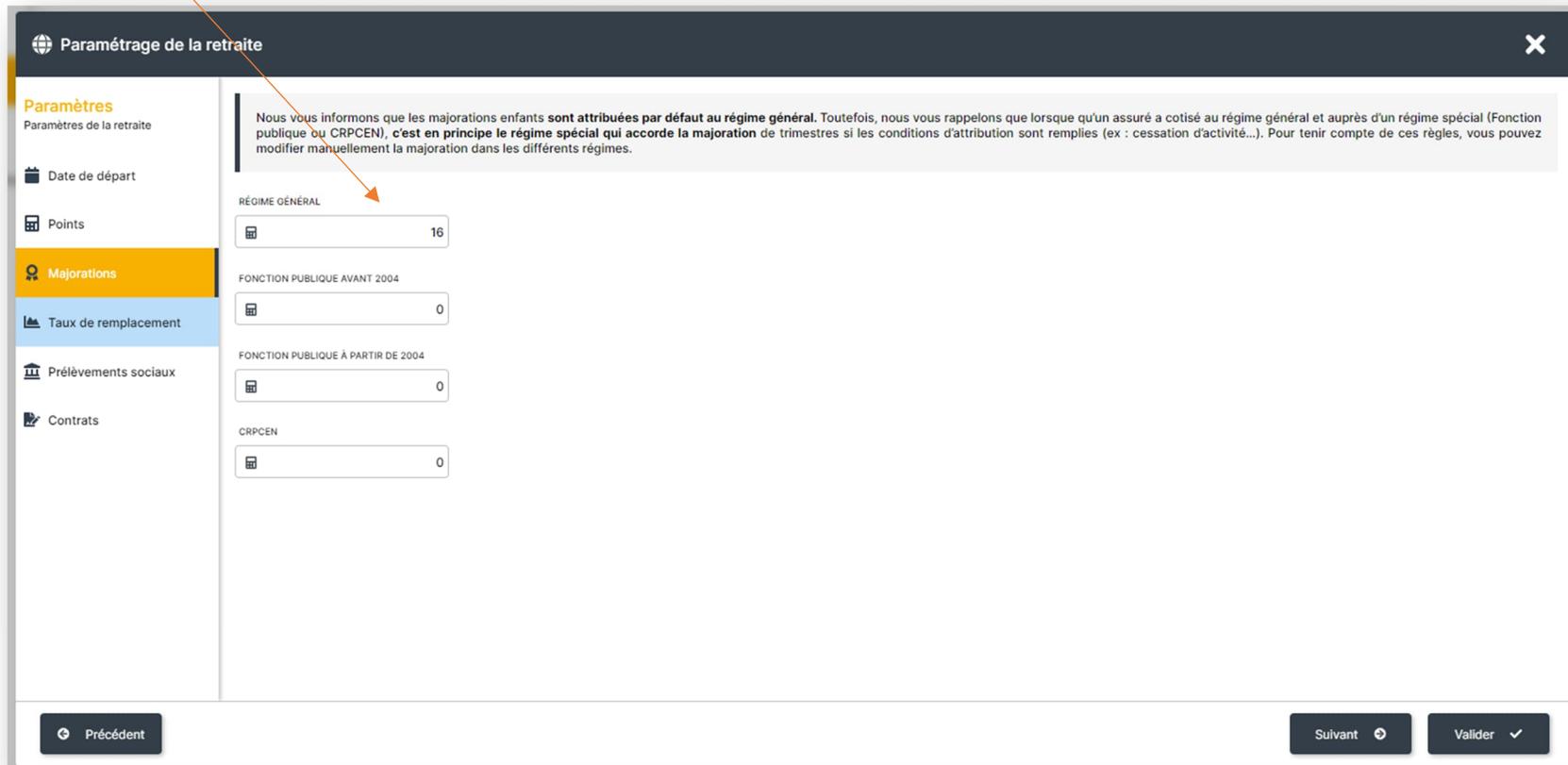
Régimes	Points acquis	Points acquis au 31/12	Points projetés
AGIRC-ARRCO	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="2022"/>	<input type="text" value="19 532,00"/>
ARRCO	<input type="text" value="0,00"/>	2018	
AGIRC TB	<input type="text" value="0,00"/>	2018	
AGIRC TC	<input type="text" value="0,00"/>	2018	



En réalisant un clic gauche dans chacune des cases, vous pouvez saisir les quantités de points par période. Exemple ci-dessous pour les points AGIRC TC.

- **MAJORATIONS** : cet onglet permet de constater / saisir les majorations de trimestres. Pour les clients ayant cotisé à un régime spécial, la majoration est accordée par ce dernier. Il sera alors demandé de rentrer manuellement les majorations.

Dans l'exemple ci-dessous, la cliente cotise au régime général et a eu deux enfants. Elle a donc droit à huit trimestres supplémentaires par enfants (16 au total) au titre de la maternité (4 trimestres par enfant) et de l'éducation des enfants (4 trimestres par enfant).



Paramétrage de la retraite

Paramètres
Paramètres de la retraite

- Date de départ
- Points
- Majorations**
- Taux de remplacement
- Prélèvements sociaux
- Contrats

Nous vous informons que les majorations enfants **sont attribuées par défaut au régime général**. Toutefois, nous vous rappelons que lorsque qu'un assuré a cotisé au régime général et auprès d'un régime spécial (Fonction publique ou CRPCEN), **c'est en principe le régime spécial qui accorde la majoration** de trimestres si les conditions d'attribution sont remplies (ex : cessation d'activité...). Pour tenir compte de ces règles, vous pouvez modifier manuellement la majoration dans les différents régimes.

RÉGIME GÉNÉRAL
16

FONCTION PUBLIQUE AVANT 2004
0

FONCTION PUBLIQUE À PARTIR DE 2004
0

CRPCEN
0

Précédent Suivant Valider

- **TAUX DE REMPLACEMENT** : la case de saisie permet de renseigner le montant du revenu d'activité à partir duquel sera déterminé le taux de remplacement de l'assuré dans le cadre de la simulation. Il vous est demandé de saisir un montant net avant impôt sur le revenu.
 - Taux de remplacement = dernier revenu d'activité / pension de retraite

Paramétrage de la retraite

Paramètres
Paramètres de la retraite

- Date de départ
- Points
- Majorations
- Taux de remplacement**
- Prélèvements sociaux
- Contrats

REVENUS NETS DE L'ANNÉE EN COURS

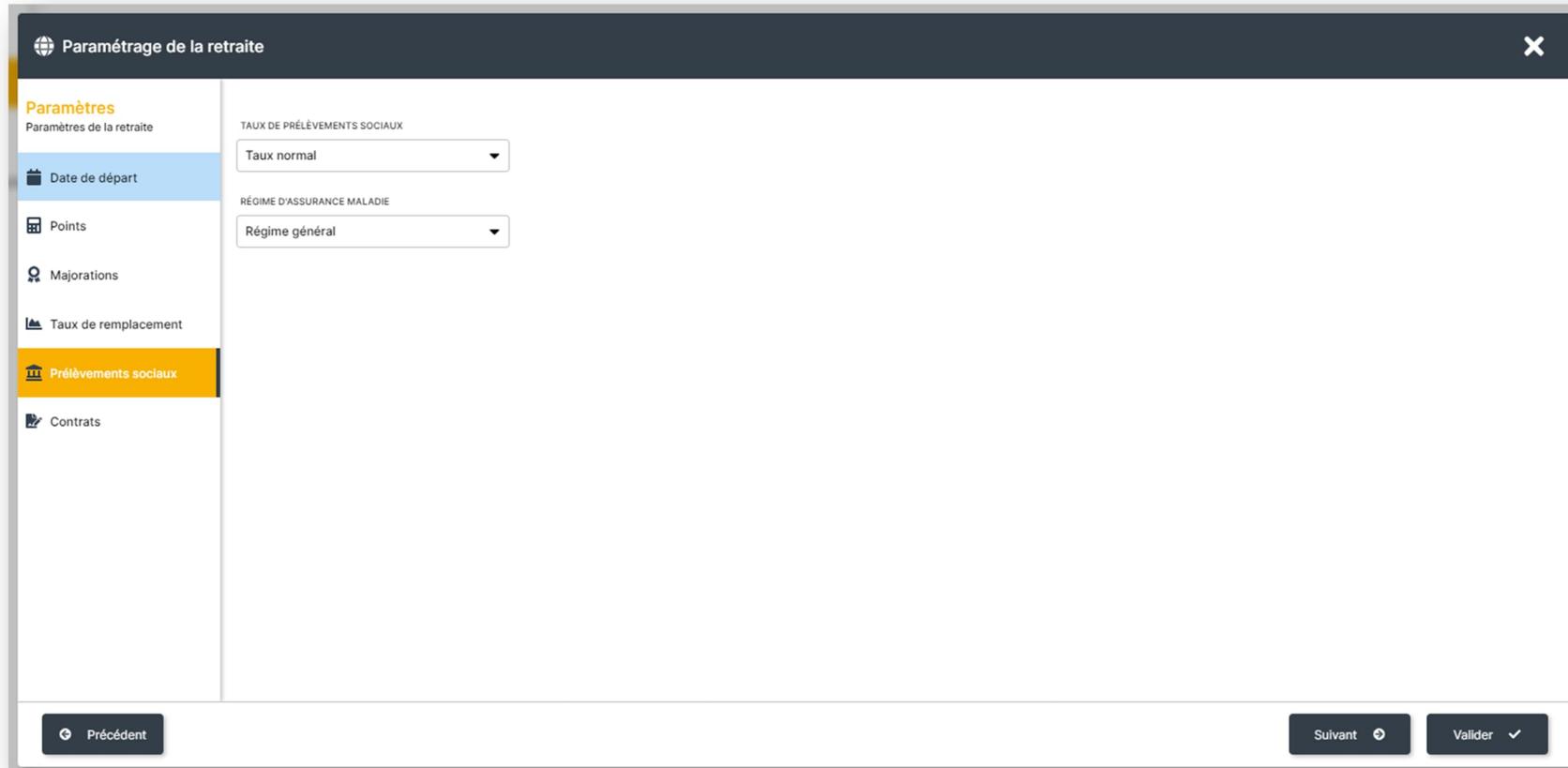
81 600 €

Précédent

Suivant

Valider

- **PRELEVEMENTS SOCIAUX** : il est ici possible d'indiquer le taux des prélèvements sociaux - zéro, réduit, médian et normal (taux par défaut) - ainsi que le régime d'assurance maladie auquel est affilié l'assuré : régime général (par défaut), régime local Alsace Moselle agricole, régime local Alsace Moselle.



Paramétrage de la retraite

Paramètres

Paramètres de la retraite

Date de départ

Points

Majorations

Taux de remplacement

Prélèvements sociaux

Contrats

TAUX DE PRÉLÈVEMENTS SOCIAUX

Taux normal

RÉGIME D'ASSURANCE MALADIE

Régime général

Précédent

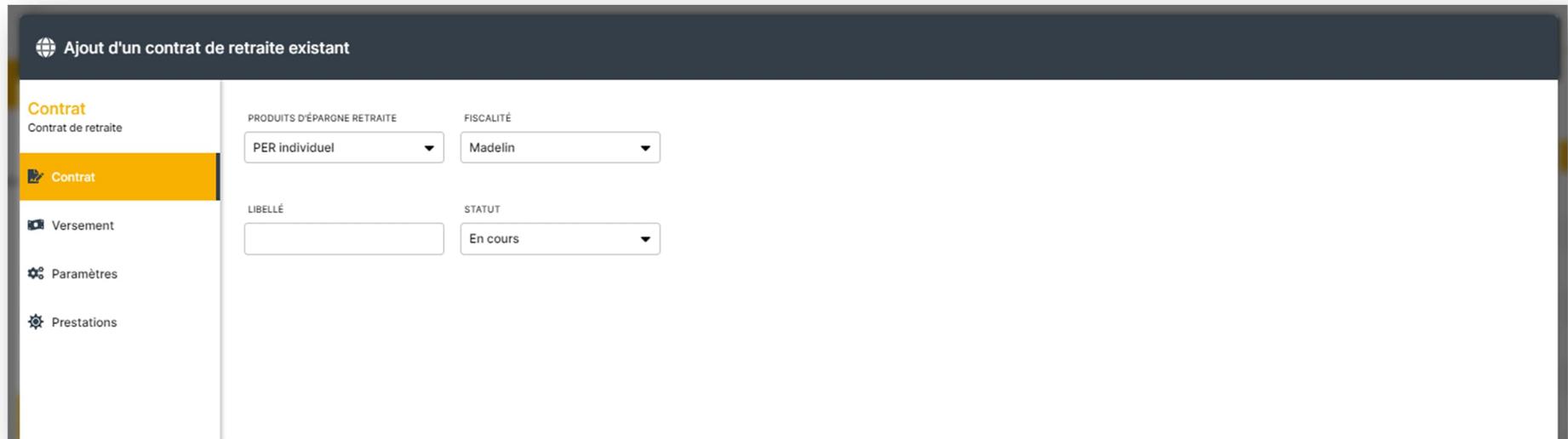
Suivant

Valider

- **CONTRATS** : vous pouvez saisir dans cette rubrique les contrats de retraite supplémentaires détenus par l'assuré :
 - PER individuel
 - Contrat Madelin

- PERP
- Assurance vie
- PEE
- PERECO

Il est possible d'ajouter autant de plans que souhaité, en indiquant la fiscalité qui lui est applicable (Madelin ou 163 quater vie), donner un libellé au produit et indiquer si ce-dernier est en cours ou mis en réduction.

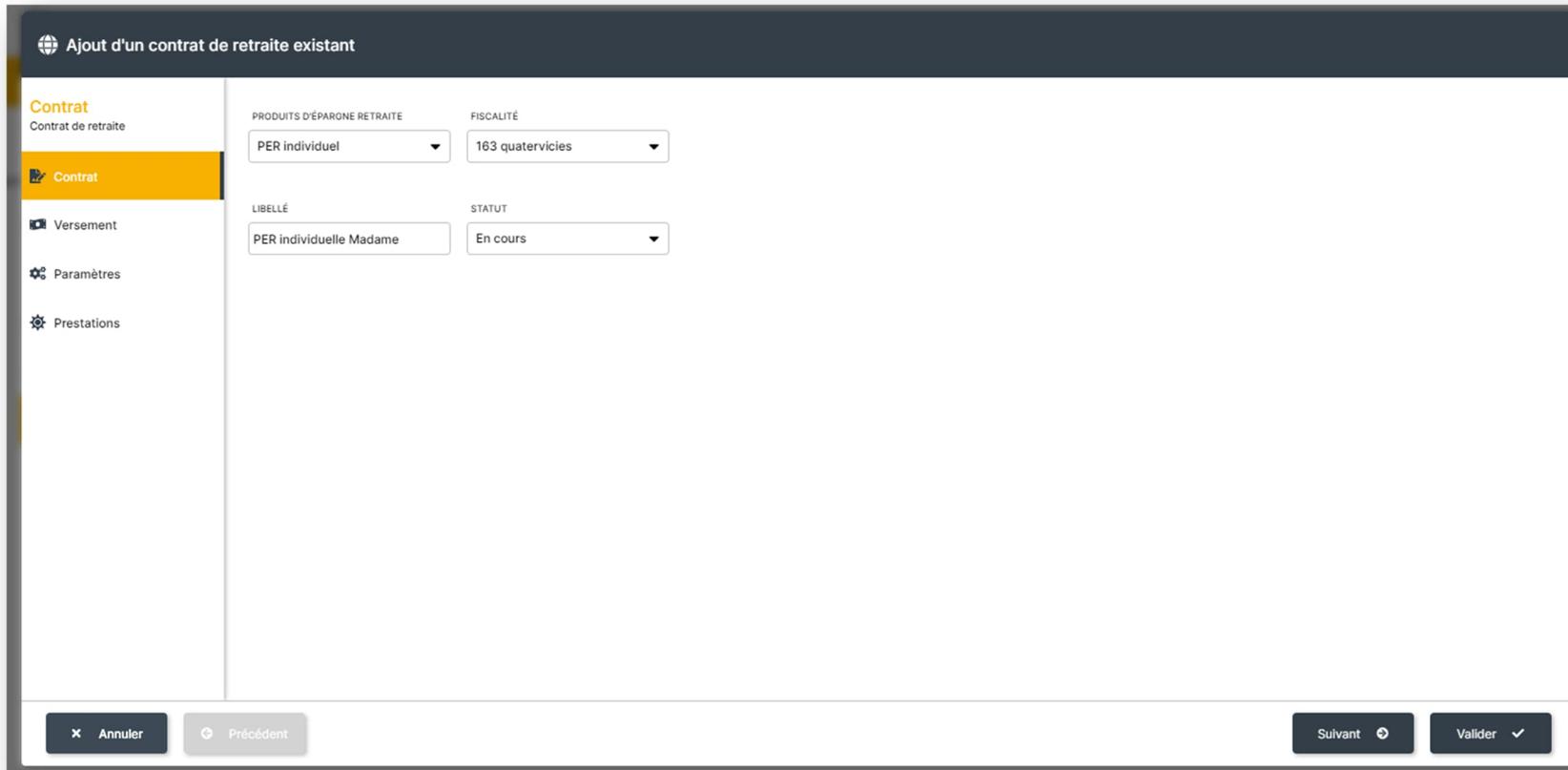


The screenshot shows a web interface for adding an existing retirement contract. The title is 'Ajout d'un contrat de retraite existant'. On the left, there is a sidebar menu with the following items: 'Contrat' (highlighted in orange), 'Versement', 'Paramètres', and 'Prestations'. The main content area contains the following fields:

PRODUITS D'ÉPARGNE RETRAITE	FISCALITÉ
<input type="text" value="PER individuel"/>	<input type="text" value="Madelin"/>

LIBELLÉ	STATUT
<input type="text"/>	<input type="text" value="En cours"/>

Pour notre exemple, nous simulons l'hypothèse de la détention d'un PER individuel par la cliente, sur lequel elle effectue des versements annuels à hauteur de 10 000 € (plafonds de droit commun de l'article 163 quatervicies du CGI).



The screenshot shows a web interface for adding an existing retirement contract. The title is "Ajout d'un contrat de retraite existant". On the left, there is a sidebar menu with the following items: "Contrat" (highlighted in orange), "Versement", "Paramètres", and "Prestations". The main content area contains four dropdown menus arranged in a 2x2 grid:

PRODUITS D'ÉPARGNE RETRAITE	FISCALITÉ
PER individuel	163 quatervicies

LIBELLÉ	STATUT
PER individuelle Madame	En cours

At the bottom of the form, there are four buttons: "Annuler" (with a close icon), "Précédent" (with a left arrow icon), "Suivant" (with a right arrow icon), and "Valider" (with a checkmark icon).

Dans l'onglet **VERSEMENT**, il convient d'indiquer le versement des 10 000 € annuellement, en précisant s'il y a un taux d'indexation (que nous fixerons à 2,5 % ici), et également si les versements sont déductibles fiscalement (oui dans notre exemple).

Ajout d'un contrat de retraite existant

Contrat
Contrat de retraite

TAUX D'INDEXATION: 2,50%

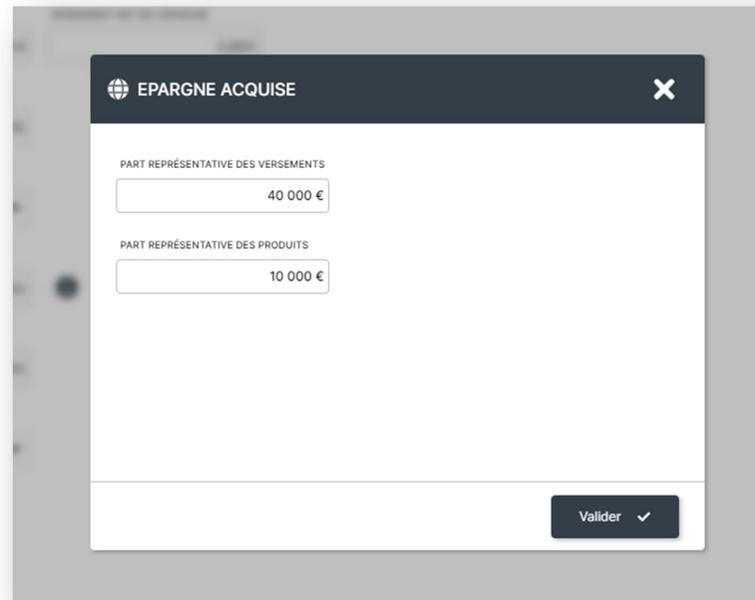
DÉDUCTION FISCALE DES VERSEMENTS: Oui

Année	Versement
2023	10 000 €
2024	10 250 €
2025	10 506 €
2026	10 769 €
2027	11 038 €
2028	11 314 €
2029	11 597 €
2030	11 887 €
2031	12 184 €
2032	12 489 €

Annuler Précédent Suivant Valider

Dans l'onglet **PARAMETRES**, il est possible de paramétrer les conditions du produit d'épargne retraite.

- Il est notamment possible de simuler une sortie en rente, capital ou encore un panachage des deux. Si cette dernière option est choisie, il sera nécessaire d'indiquer la durée de fractionnement ainsi que la part en capital. La table de mortalité utilisée par les assureurs est disponible en cliquant sur le lien dédié. Il ne faut pas oublier d'indiquer si une épargne a déjà été acquise sur le plan pour les périodes passées.
- Pour notre exemple, nous indiquons que la cliente a déjà acquis 50 000 € de capital sur son PER au 31/12/2022, au taux de rendement net de l'épargne de 2 %. Dans le cas où la cliente opte pour la réversion (sortie en rente ou panachage), il sera nécessaire d'indiquer le taux des frais d'arrérage (3 % en général), ainsi que le taux de réversion (en fonction du régime). Au moment d'indiquer le montant de l'épargne acquise, il sera demandé de différencier la part représentative des versements et celle représentative des produits.



EPARGNE ACQUISE

PART REPRÉSENTATIVE DES VERSEMENTS

40 000 €

PART REPRÉSENTATIVE DES PRODUITS

10 000 €

Valider ✓

Ajout d'un contrat de retraite existant

Contrat
Contrat de retraite

Contrat

Versement

Paramètres

Prestations

ÉPARGNE ACQUISE AU 31/12/2022

RENDMENT NET DE L'ÉPARGNE

FRAIS SUR VERSEMENT

SORTIE

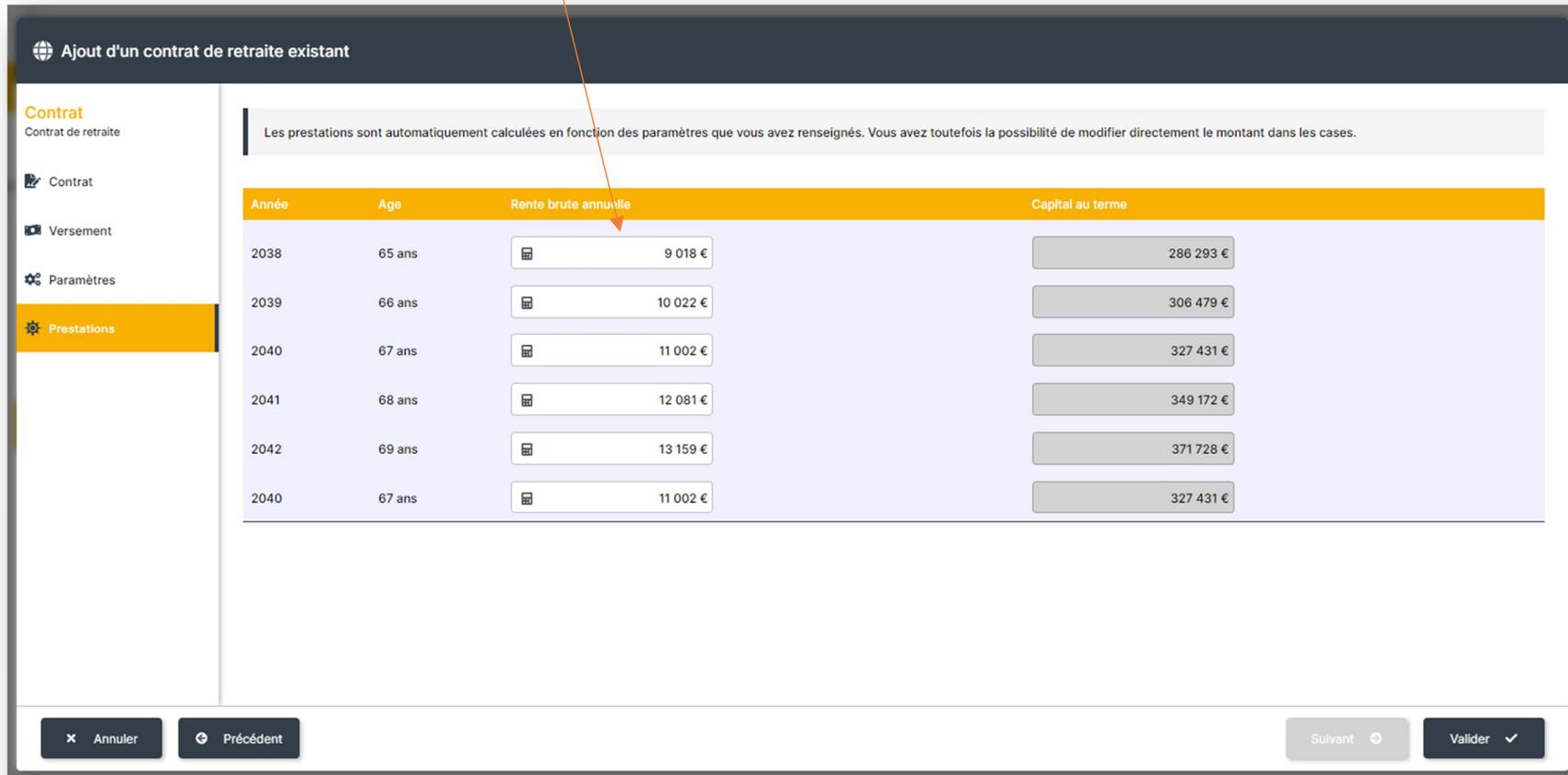
TAUX DE CONVERSION [Table de mortalité TGF05](#)

FRAIS SUR ARRÉAGES

RÉVERSION

TAUX DE RÉVERSION

Enfin, l'onglet **PRESTATIONS** permet de constater les prestations effectivement servies en fonction des paramètres renseignés pour les différents contrats. Il est possible de modifier manuellement ces données.



Ajout d'un contrat de retraite existant

Contrat de retraite

Contrat

Versement

Paramètres

Prestations

Les prestations sont automatiquement calculées en fonction des paramètres que vous avez renseignés. Vous avez toutefois la possibilité de modifier directement le montant dans les cases.

Année	Age	Rente brute annuelle	Capital au terme
2038	65 ans	<input type="text" value="9 018 €"/>	<input type="text" value="286 293 €"/>
2039	66 ans	<input type="text" value="10 022 €"/>	<input type="text" value="306 479 €"/>
2040	67 ans	<input type="text" value="11 002 €"/>	<input type="text" value="327 431 €"/>
2041	68 ans	<input type="text" value="12 081 €"/>	<input type="text" value="349 172 €"/>
2042	69 ans	<input type="text" value="13 159 €"/>	<input type="text" value="371 728 €"/>
2040	67 ans	<input type="text" value="11 002 €"/>	<input type="text" value="327 431 €"/>

Annuler Précédent Suivant Valider

Une fois toutes les étapes terminées, il suffit de valider la saisie.

Paramétrage de la retraite ✕

Paramètres
Paramètres de la retraite

- Date de départ
- Points**
- Majorations
- Taux de remplacement
- Prélèvements sociaux
- Contrats**

CONTRATS RETRAITE DE MARIE

Ajouter un contrat de retraite existant pour Marie ➕

Nature du contrat	Régime	Cotisation	Libellé	
Retraite	PER	10 000 €	PER individuelle Madame	 

← Précédent Suivant ➕ Valider ✓

La saisie de la carrière est désormais terminée. Se rendre dans l'onglet « **Résultat #PrénomDuClient** » afin d'accéder à la synthèse de la simulation retraite.

 Sauvegarder

Bilan retraite
pour Madame RETRAITE

-  Carrière
-  Résultat Marie
-  Rachat de trimestre(s) Marie

CARRIÈRE MARIE

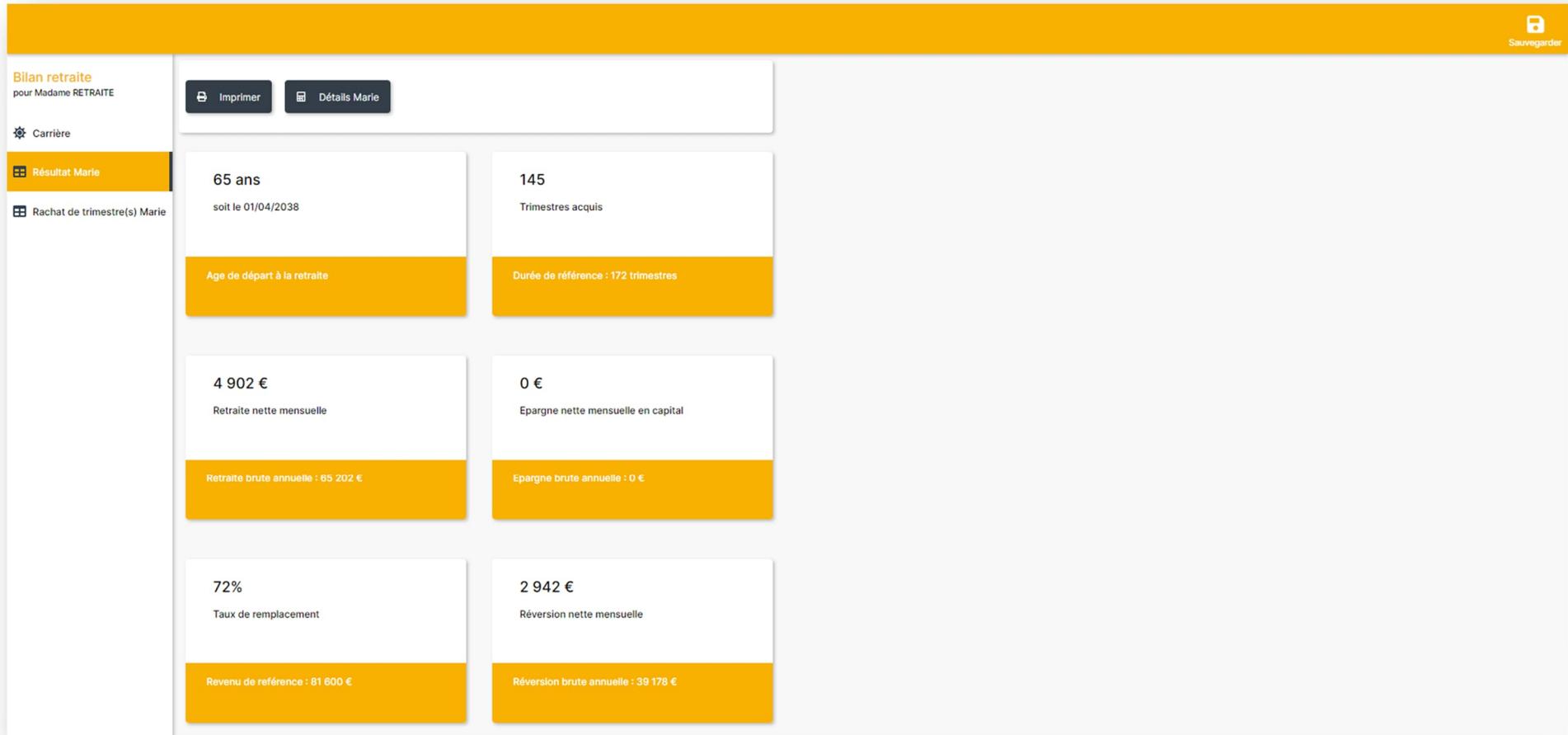
Ajouter une période pour Marie ↕
Importer le RIS pour Marie ↕
Paramétrer la retraite pour Marie ↕

Date de début	Date de fin	Activité		
13/06/1992	30/11/1992	Activité salariée		
05/06/1993	05/06/1993	Activité salariée		
04/09/1996	13/09/1996	Activité salariée		
01/01/1997	31/12/1997	Activité salariée		
05/03/2007	13/12/2019	Activité salariée		
01/01/2019	31/12/2019	Invalidité		
01/01/2020	31/12/2021	Chômage et assimilé		
01/01/2022	31/03/2038	Salarié cadre du secteur privé		

Synthèse de la retraite pour Marie

Trimestres retenus	145
Age de départ en retraite	65 ans  ▲
Date de départ en retraite	01/04/2038

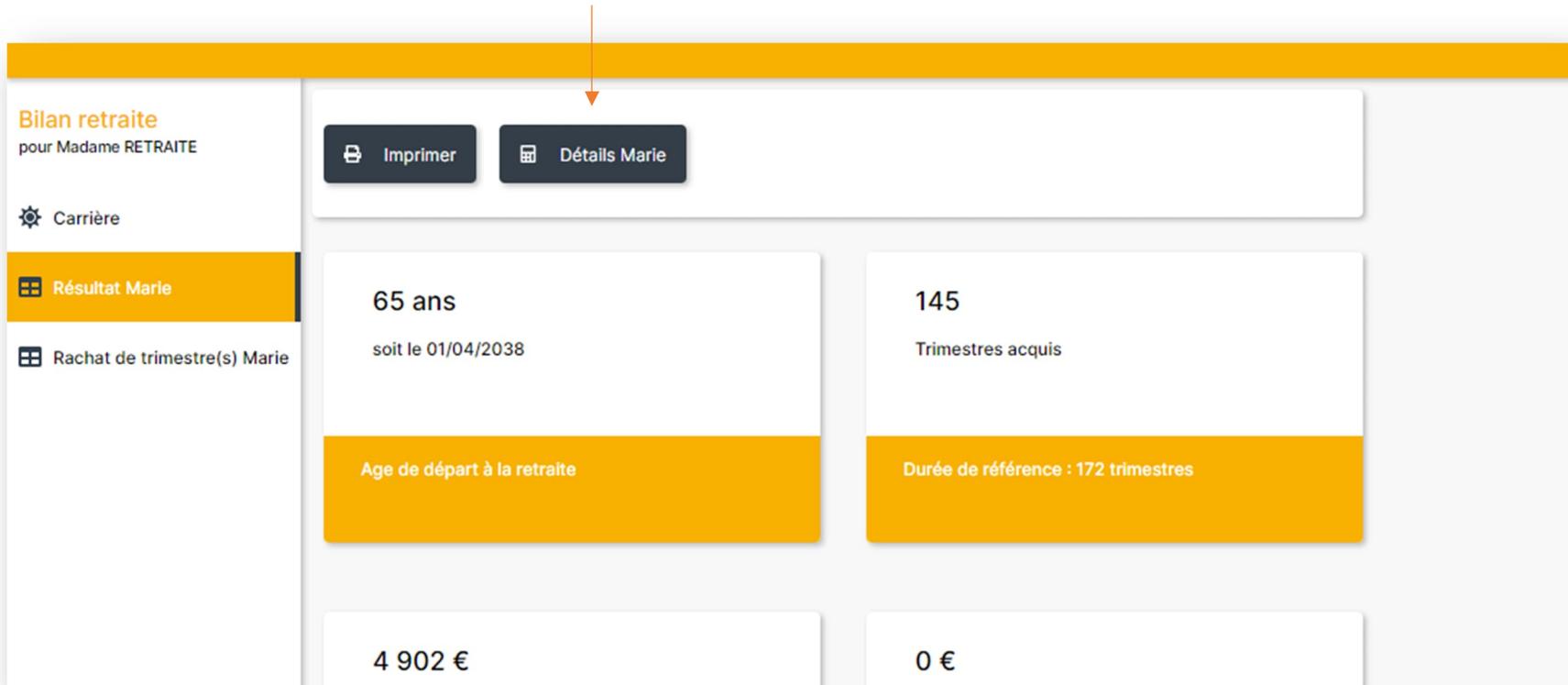
Une vue rapide des principaux résultats est proposée sur cette page.



The screenshot displays a retirement balance simulator interface. At the top right, there is a 'Sauvegarder' (Save) button. The main content area is divided into a left sidebar and a central grid of result cards. The sidebar includes a title 'Bilan retraite pour Madame RETRAITE', a 'Carrière' (Career) icon, and two menu items: 'Résultat Marie' (highlighted) and 'Rachat de trimestre(s) Marie'. The central grid contains six cards, each with a primary value and a secondary detail. The top row includes '65 ans' (Age of departure) and '145 Trimestres acquis' (Acquired trimesters). The second row shows '4 902 €' (Net monthly pension) and '0 €' (Net monthly savings in capital). The third row displays '72%' (Replacement rate) and '2 942 €' (Net monthly reversion). Each card also features a secondary value in a yellow bar at the bottom, such as 'Revenu de référence : 81 600 €' and 'Réversion brute annuelle : 39 178 €'. At the top of the grid, there are 'Imprimer' (Print) and 'Détails Marie' (Details Marie) buttons.

Category	Value	Detail
Age de départ à la retraite	65 ans	soit le 01/04/2038
Trimestres acquis	145	Durée de référence : 172 trimestres
Retraite nette mensuelle	4 902 €	Retraite brute annuelle : 65 202 €
Épargne nette mensuelle en capital	0 €	Épargne brute annuelle : 0 €
Taux de remplacement	72%	Revenu de référence : 81 600 €
Réversion nette mensuelle	2 942 €	Réversion brute annuelle : 39 178 €

Il est possible d'accéder aux détails des éléments utilisés pour le bilan retraite : Retraite, Revenu Annuel Moyen (RAM), Trimestres, Départ, Réversion.



Bilan retraite
pour Madame RETRAITE

Carrière

Résultat Marie

Rachat de trimestre(s) Marie

Imprimer

Détails Marie

65 ans
soit le 01/04/2038

Age de départ à la retraite

145
Trimestres acquis

Durée de référence : 172 trimestres

4 902 €

0 €

Details
✕

⚙️ Retraite

Détail des pensions à l'âge de 65 ans

Rente brute annuelle	65 202 €
Régimes de base obligatoires	16 380 €
Régimes complémentaires obligatoires	39 804 €
Régimes supplémentaires obligatoires	0 €
Régimes facultatifs	9 018 €
Rente nette de prélèvements sociaux annuelle	58 818 €
Epargne nette en capital (PER, Assurance vie, PERP...)	0 €

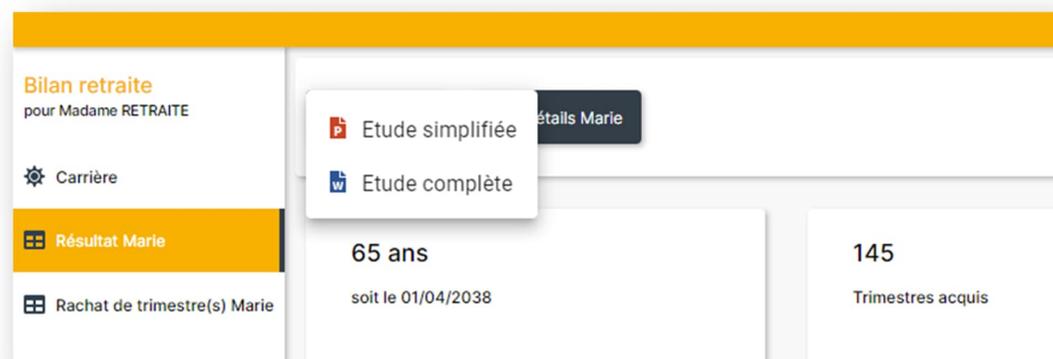
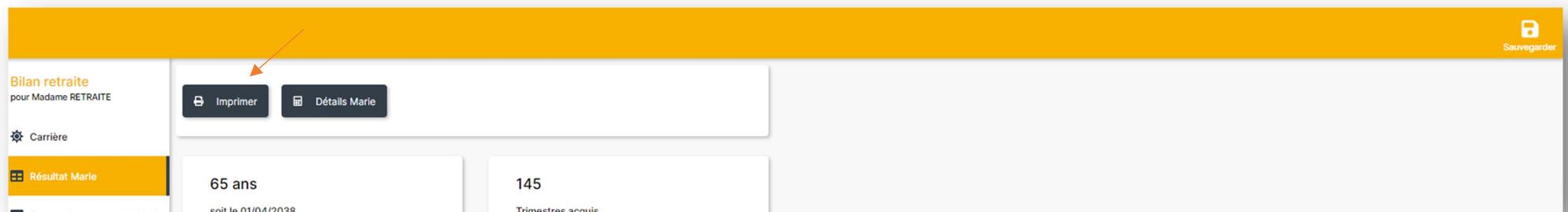
Régimes	Points	Valeur du point	Retraite théorique	Coefficient	Majo. enfants	Retraite brute
Régimes de base						
Régime général unifié	-	-	18 200 €	0,9000	-	16 380 €
Total régimes de base						16 380 €
Régimes complémentaires						
AGIRC-ARRCO	32 053,01	1,3498 €	43 265 €	0,9200	-	39 804 €
Total régimes complémentaires						39 804 €
Pension brute						56 184 €

⏪ Précédent
Suivant ⏩
Valider ✓

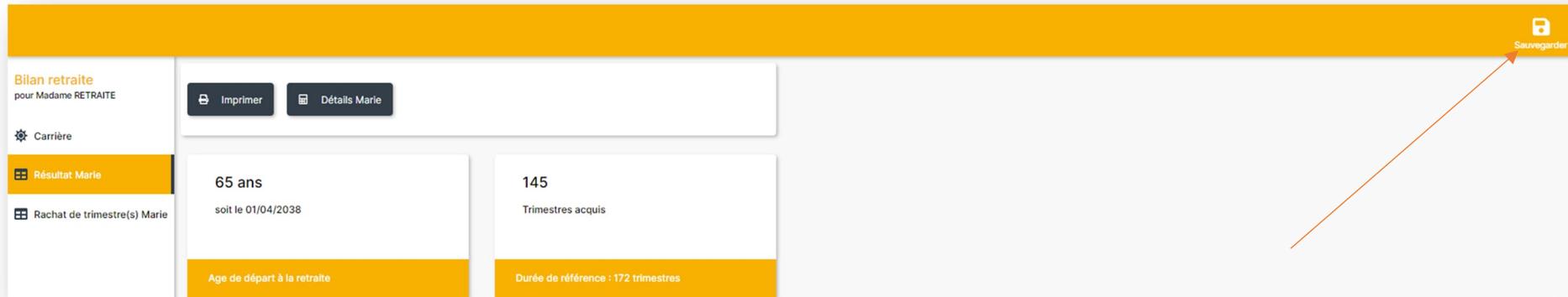
GENERATION DU RAPPORT

Nous vous proposons deux formats d'étude : un modèle simplifié en formation PowerPoint et une étude complète au format Word.

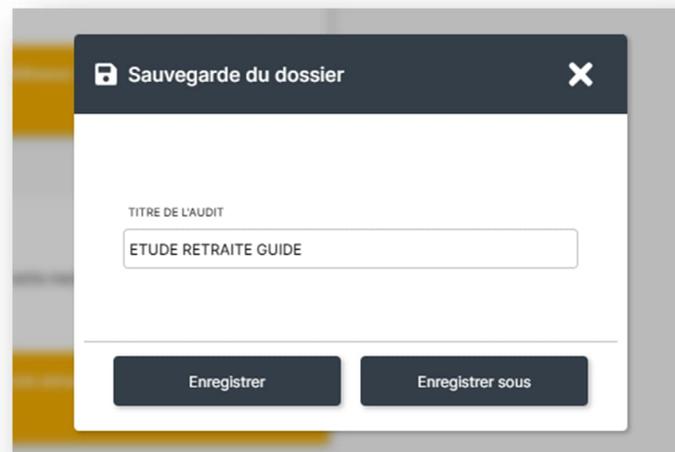
L'étude simplifiée est une synthèse du bilan retraite du client, sans entrer dans les détails. Tandis que l'étude complète détaille les tableaux et propose des rappels théoriques sur le fonctionnement et le calcul de la retraite en fonction des régimes.



AVANT DE QUITTER LA SIMULATION, IL EST IMPERATIF DE SAUVEGARDER LE DOSSIER. LA PREMIERE ETAPE SERA D'ATTRIBUER UN NOM AU DOSSIER, PUIS LE SAUVEGARDER A LA FIN. IL SERA ALORS POSSIBLE DE RETROUVER LA SIMULATION DANS L'ONGLET DEDIE SUR HAUMEAL OU ENCORE DIRECTEMENT SUR L'ONGLET SIMULATION DE LA FICHE CLIENT DE LA PERSONNE CONCERNEE.



The screenshot shows the main interface of the retirement simulation tool. On the left, there is a sidebar with navigation options: 'Bilan retraite pour Madame RETRAITE', 'Carrière', 'Résultat Marie', and 'Rachat de trimestre(s) Marie'. The main content area displays key information: '65 ans soit le 01/04/2038' (Age de départ à la retraite) and '145 Trimestres acquis' (Durée de référence : 172 trimestres). At the top right, there is a 'Sauvegarder' button with a floppy disk icon, indicated by a red arrow.



The screenshot shows a modal dialog box titled 'Sauvegarde du dossier'. It contains a text input field for 'TITRE DE L'AUDIT' with the value 'ETUDE RETRAITE GUIDE'. At the bottom, there are two buttons: 'Enregistrer' and 'Enregistrer sous'.



** donner un nom au dossier puis cliquer sur « enregistrer sous »*