

SIMULATEUR PLAN EPARGNE RETRAITE (PER)

PRISE EN MAIN

Type de document	Guide
Application	HAUMEAL
Simulateur	PER
Destinataire	Utilisateur
Date de dernière mise à jour du document	09/08/2022

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

LEGENDE



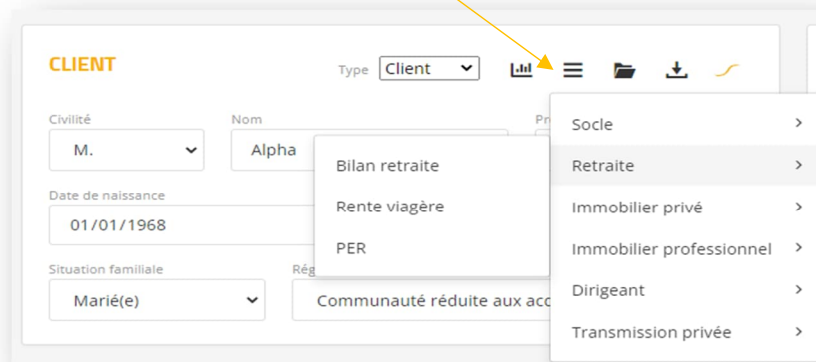
LES PAGES ANNOTÉES DE CE LOGO INDIQUE QUE LA FONCTIONNALITÉ EST NOUVELLE (V3 - MISE À JOUR DU 09/08/2022)

DEMARRER UNE SIMULATION

A PARTIR DE LA FICHE CLIENT

Cliquez sur le pictogramme  , cliquez sur « Retraite », puis choisissez le simulateur « PER ». Cela permet de récupérer automatiquement les informations utiles pour la simulation et vous évite de re-saisir les données dans l'interface du simulateur. Les données utiles dans la simulation du plan épargne retraite sont les suivantes :

- Année du début de la simulation
- Situation familiale
- Nombre de parts fiscales
- Revenu professionnel net imposable estimé pour l'année



À PARTIR DU MENU VERTICAL DE GAUCHE

Choisissez le module « Retraite » dans Mes Outils, puis « PER ». Vous atteignez la page d'accueil du simulateur :



PER (PLAN EPARGNE RETRAITE)

Simuler l'investissement sur un PER individuel (tout public ou TNS)

- ✓ Calcul du disponible fiscal
- ✓ Mise en évidence des gains fiscaux et de l'enrichissement réalisé
- ✓ Estimation du capital et / ou de la rente disponible à la retraite (possibilité de combiner les modalités de sortie)
- ✓ Possibilité de modifier année par année la projection de revenus professionnels et de versements

Recherche du client par nom:

 Lancer le simulateur

Lancement du simulateur sans sélectionner de client

Si vous lancez le simulateur sans sélectionner de client, la sauvegarde de la simulation ne sera pas possible puisqu'une simulation à sauvegarder doit toujours être affectée à un client. Cette solution est à retenir uniquement dans le cas d'une simulation « flash ».

- A noter que les données sont toutefois conservées dans le cache du navigateur, ce qui permet de retrouver les données à la réouverture.

Lancement du simulateur en sélectionnant votre client

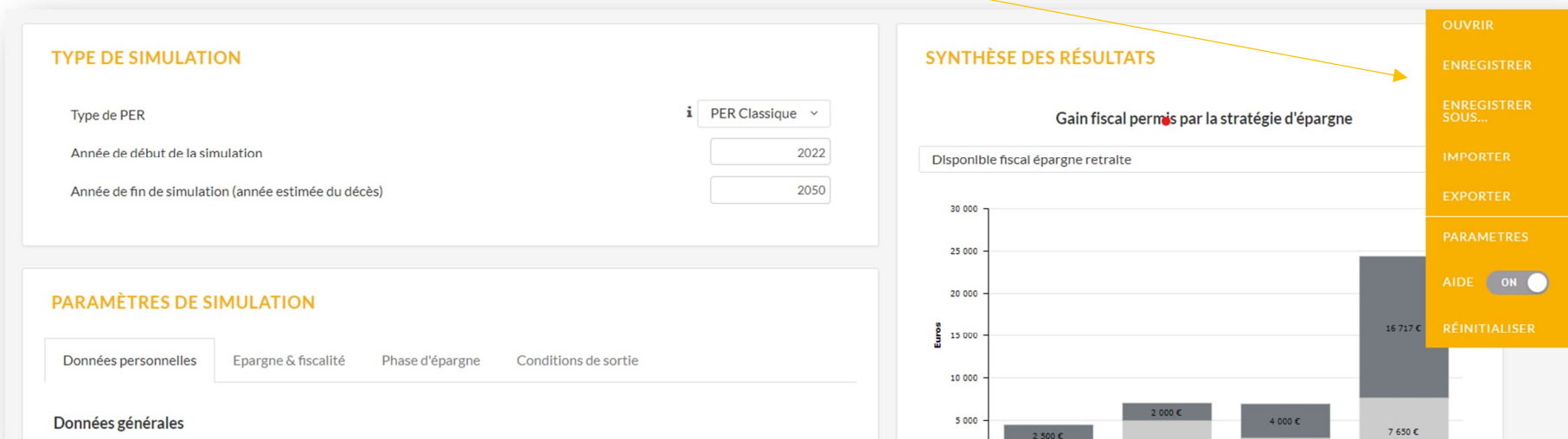
En recherchant votre client dans la barre de recherche, vous pourrez à la fois récupérer les données de la fiche client (préalablement saisies) qui seront utiles pour la simulation PER envisagée, et sauvegarder la simulation.

SAUVEGARDER UNE SIMULATION

Il convient de cliquer sur le pictogramme, en haut à droite de la page.



Ensuite, les différents boutons des paramètres apparaissent.



The screenshot displays the PLPSOFT simulation interface. On the left, the 'TYPE DE SIMULATION' section includes a dropdown for 'Type de PER' set to 'PER Classique', and input fields for 'Année de début de la simulation' (2022) and 'Année de fin de simulation (année estimée du décès)' (2050). Below this, the 'PARAMÈTRES DE SIMULATION' section has tabs for 'Données personnelles', 'Epargne & fiscalité', 'Phase d'épargne', and 'Conditions de sortie'. The 'Données générales' section is also visible. On the right, the 'SYNTHÈSE DES RÉSULTATS' section features a bar chart titled 'Gain fiscal permis par la stratégie d'épargne' showing the 'Disponible fiscal épargne retraite' over time. The chart shows four bars with values: 2 500 €, 2 000 €, 4 000 €, and 16 717 €. The y-axis is labeled 'Euros' and ranges from 0 to 30 000. A sidebar on the far right contains navigation buttons: 'OUVRIR', 'ENREGISTRER', 'ENREGISTRER SOUS...', 'IMPORTER', 'EXPORTER', 'PARAMETRES', 'AIDE' (with a toggle switch set to 'ON'), and 'RÉINITIALISER'. An orange arrow points from the text above to the 'PARAMETRES' button in the sidebar.



« ENREGISTRER SOUS »

Cette fonction permet de sauvegarder la première simulation faite pour un client, puis de créer d'autres simulations sauvegardées (variantes de la simulation initiale).

« ENREGISTRER »

Cette fonction permet de sauvegarder des modifications sur la simulation en cours, sans créer une nouvelle simulation.

TYPE DE SIMULATION

➔ En premier lieu, il convient de choisir le type de PER souhaité pour la simulation :

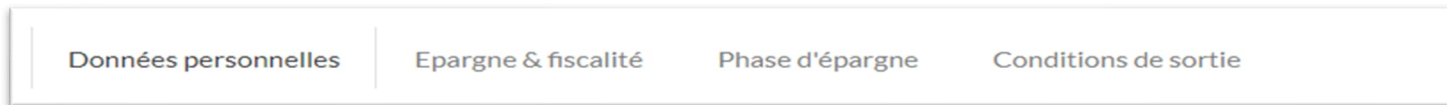
- PER Classique
- PER TNS



The screenshot shows a web form titled "TYPE DE SIMULATION". It contains three input fields: "Type de PER", "Année de début de la simulation", and "Année de fin de simulation (année estimée du décès)". To the right of the "Type de PER" field, a dropdown menu is open, showing three options: "PER Classique" (selected and highlighted in blue), "PER Classique", and "PER TNS". An orange arrow points from the text "En premier lieu, il convient de choisir le type de PER souhaité pour la simulation :" to the dropdown menu.

LES GRANDES ETAPES DE LA SIMULATION

La simulation est découpée en 4 étapes. Vous pouvez les visualiser au niveau des « Paramètres de simulation ».



PARAMÈTRES DE SIMULATION

Données personnelles

Données générales

Vous renseignez ici la date de naissance du client, l'année estimée du départ à la retraite ainsi que sa situation familiale.

- ➔ Si la simulation est lancée pour un client déjà existant et dont les données ont été remplies dans le dossier client, la date de naissance et la situation familiale sont récupérées.
- ➔ L'année de départ à la retraite est préremplie aux 62 ans du client ; elle est modifiable librement.

Données fiscales

Données fiscales

Les données saisies dans les cases sont utilisées pour toutes les années de la simulation. Pour certains champs, vous pouvez néanmoins effectuer une saisie année par année en cochant sur la flèche blanche dans la case orange.

Revenu professionnel net imposable



90 000 €

Frais professionnels déclarés

0 €

Nombre de parts fiscales du foyer

4 ▼ ▲ part(s)

Revenu net global imposable du foyer estimé

261 000 €

- ➔ Si vous partez d'une fiche cliente déjà existante, les champs seront remplis automatiquement, dans le cas contraire vous pouvez saisir les différentes données manuellement.

Revenu professionnel net imposable

- Par défaut, l'outil duplique le revenu connu aux années postérieures.
- Vous pouvez modifier le montant de chaque année directement dans les cases de la colonne « revenus corrigés ». Vous pouvez ensuite dupliquer ce revenu corrigé aux années suivantes, grâce aux flèches sur la droite.

Données fiscales

Les données saisies dans les cases sont utilisées pour toutes les années de la simulation. Pour certains champs, vous pouvez néanmoins effectuer une saisie année par année en cochant sur la flèche blanche dans la case orange.

Revenu professionnel net imposable



90 000 €

Frais professionnels déclarés

0 €

Nombre de parts fiscales du foyer

4 ▼ ▲ part(s)

Revenu net global imposable du foyer estimé

261 000 €

DÉTAILS DES REVENUS NETS IMPOSABLES

Vous pouvez saisir les modifications que vous souhaitez apporter dans la colonne "revenus corrigés"

Année	Revenus avant correction	Revenus corrigés	Revenus retenus
2018	90 000 €		90 000 €
2019	90 000 €		90 000 €
2020	90 000 €		90 000 €
2021	90 000 €	85 000 €	85 000 €
2022	90 000 €	85 000 €	85 000 €
2023	90 000 €	85 000 €	85 000 €
2024	90 000 €	85 000 €	85 000 €

Revenu professionnel net imposable

→ Ajout d'une bulle d'aide pour les « Revenus net imposable de 20XX »

Appuyer sur la case afin de faire apparaître la bulle d'aide. Cliquer sur « Voir plus » pour accéder au texte complet.



The screenshot shows a web form titled "Données fiscales". Below the title is a small instruction: "Les données saisies dans les cases sont utilisées pour toutes les années de la simulation. Pour certains champs, vous pouvez sélectionner une année en cochant sur la flèche blanche dans la case colorée." The form contains four rows of input fields:

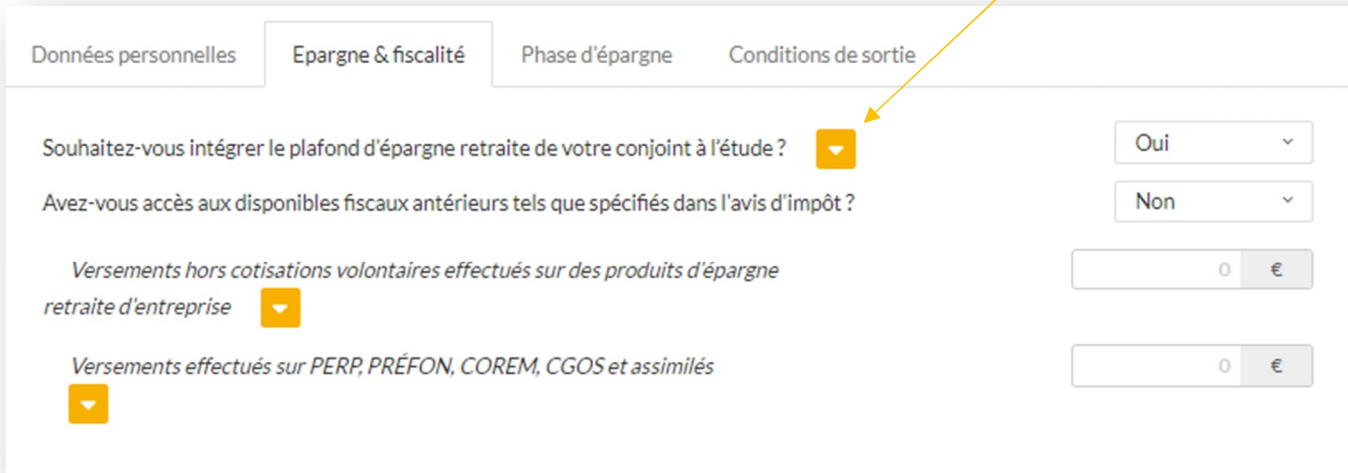
- "Revenu professionnel net imposable de 2021" with a yellow square button containing a white downward arrow. A help bubble points to this button.
- "Frais professionnels déclarés" with a text input field containing "0" and a "€" symbol.
- "Nombre de parts fiscales du foyer" with a spinner control showing "4" and a "part(s)" label.
- "Revenu net global imposable du foyer estimé de 2022" with a text input field containing "261 000" and a "€" symbol.

The help bubble, which is dark grey with white text, contains the following text: "Renseignez ici le montant des traitements, indemnités, émoluments, salaires, pensions et rentes viagères déclarées par le client en rubrique 1 (traitements, salaires, pensions, rentes) du formulaire C ..." and a link "Voir plus" at the bottom.

Texte complet (aide) : Renseignez ici le montant des traitements, indemnités, émoluments, salaires, pensions et rentes viagères déclarées par le client en rubrique 1 (traitements, salaires, pensions, rentes) du formulaire CERFA 2042. Par exemple, pour les salaires, il s'agit du montant déclaré en case 1AJ ou 1BJ, et qui correspond au montant net imposable de l'année affiché sur le bulletin de salaire de décembre.

Épargne & fiscalité

- Vous pouvez inclure les disponibles épargne retraite du conjoint à l'étude.
- Dans ce cas, il convient de remplir les données pour le conjoint en cliquant sur la flèche au niveau de ligne concernée.



Données personnelles Epargne & fiscalité Phase d'épargne Conditions de sortie

Souhaitez-vous intégrer le plafond d'épargne retraite de votre conjoint à l'étude ? 

Oui 

Avez-vous accès aux disponibles fiscaux antérieurs tels que spécifiés dans l'avis d'impôt ?

Non 

Versements hors cotisations volontaires effectués sur des produits d'épargne retraite d'entreprise 

0 €

Versements effectués sur PERP, PRÉFON, COREM, CGOS et assimilés 

0 €

- Vous pouvez indiquer si vous avez accès à des disponibles fiscaux antérieurs mentionnés sur l'avis d'imposition.

→ Il est également possible d'inscrire tous les autres versements effectués sur d'autres contrats en cliquant sur la flèche jaune.

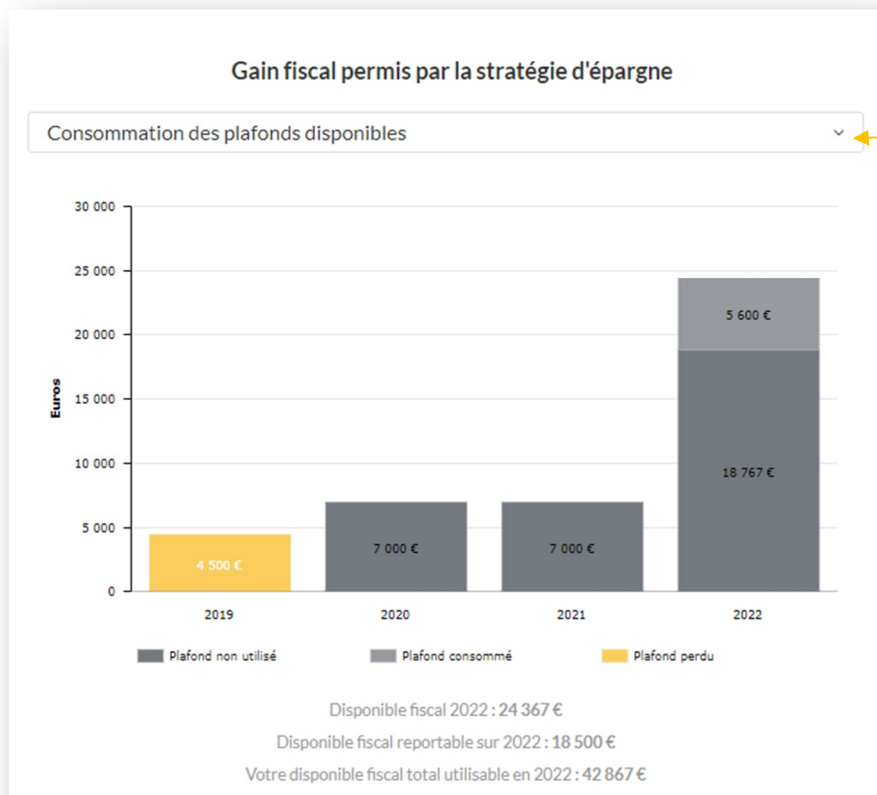
PARAMÈTRES DE SIMULATION

Données personnelles | **Epargne & fiscalité** | Phase d'épargne | Conditions de sortie

Souhaitez-vous intégrer le plafond d'épargne retraite de votre conjoint à l'étude ? 

Avez-vous accès aux disponibles fiscaux antérieurs tels que spécifiés dans l'avis d'impôt ?

Plafonds non utilisés en 2018	2 000 €
Plafonds non utilisés en 2019	5 000 €
Plafonds non utilisés en 2020	3 000 €
Plafonds du conjoint non utilisés en 2018	2 500 €
Plafonds du conjoint non utilisés en 2019	2 000 €
Plafonds du conjoint non utilisés en 2020	4 000 €



→ En fonction des données saisies, le simulateur affiche des graphiques dans la rubrique « Consommation des plafonds disponibles ».

→ Il est possible de visualiser les plafonds non-utilisés, consommés et perdus.

Phase d'épargne

- Indiquez le montant du versement initial effectué sur le PER.
- Il est possible de déterminer un versement périodique mensuel, trimestriel, semestriel ou annuel.
- À l'instar du revenu, vous pouvez modifier le montant des versements programmés année par année.

PARAMÈTRES DE SIMULATION

Données personnelles Epargne & fiscalité Phase d'épargne Conditions de sortie

Versement initial €

Versement périodique  €

Allocation d'actifs (rendement annuel brut de 3.00 %) 50% Fonds € 50% UC



Simulateur inversé

- Le module inversé est une fonctionnalité qui permet de déterminer les versements à mettre en place durant la vie du PER afin d'atteindre les objectifs finaux du client. Il préconise les versements pour une sortie tant en capital qu'en rente.



PARAMÈTRES DE SIMULATION

Données personnelles Epargne & fiscalité **Phase d'épargne** Conditions de sortie !

Versement initial €

Versement périodique €

Allocation d'actifs
(rendement annuel brut de 3,00 %)

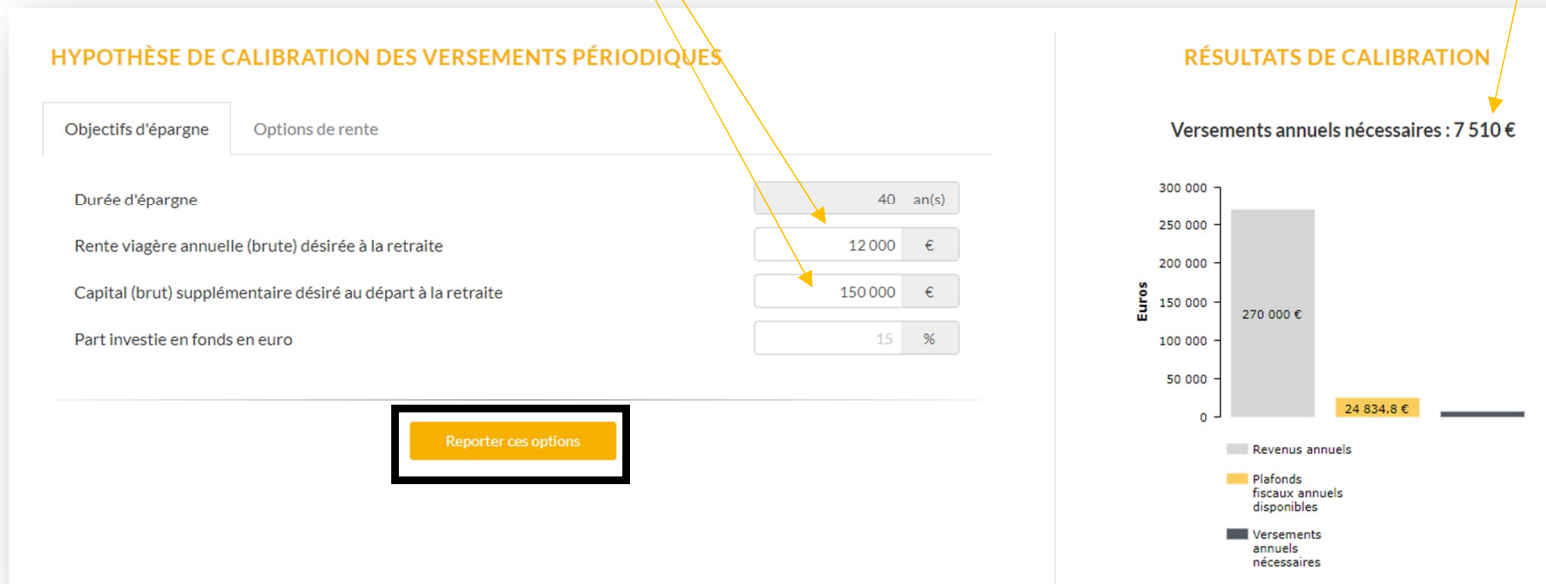
50% Fonds € 50% UC

Module inversé

Ce module vous permet de déterminer le montant des versements programmés à effectuer pour obtenir le complément de revenu souhaité à la retraite.



- Vous pouvez indiquer le montant de la rente viagère brute désirée à la retraite ou le capital brut supplémentaire souhaité. Il est possible de cumuler les deux options.
- Le simulateur vous indique les versements annuels nécessaires à mettre en place afin d'atteindre les objectifs souhaités.
- Appuyez sur « Reporter ces options » afin que les données soient reportées directement dans le menu principal.





→ Vous avez la possibilité (ou non), d'indiquer des options de rente supplémentaires.

HYPOTHÈSE DE CALIBRATION DES VERSEMENTS PÉRIODIQUES

Objectifs d'épargne

Options de rente

Nombre d'annuités garanties

Réversion

Date de naissance du bénéficiaire de la réversion

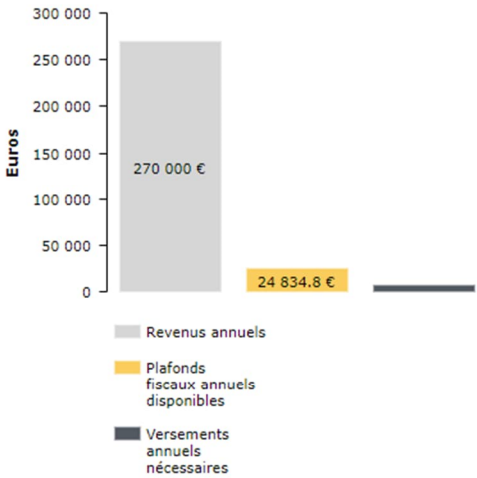
Taux de reversion

%

Reporter ces options

RÉSULTATS DE CALIBRATION

Versements annuels nécessaires : 7 510 €



The chart displays three bars on a scale from 0 to 300,000 Euros. The first bar (grey) represents annual revenues at 270,000 €. The second bar (yellow) represents annual tax ceilings at 24,834.8 €. The third bar (dark grey) represents necessary annual annuities at 7,510 €.

Catégorie	Montant (€)
Revenus annuels	270 000
Plafonds fiscaux annuels disponibles	24 834.8
Versements annuels nécessaires	7 510

Conditions de sortie

- Vous pouvez choisir le mode de sortie de votre PER.
- Vous devez indiquer le nombre de parts fiscales du foyer à la retraite ainsi que les revenus estimés lors de la retraite.

PARAMÈTRES DE SIMULATION

Données personnelles Epargne & fiscalité Phase d'épargne Conditions de sortie

Modalité de sortie

Nombre de parts fiscales du foyer à la retraite

Revenus imposables estimés à la retraite

En capital
En capital
En rente viagère
En combinaison capital/rente

PARAMÈTRES DE SIMULATION

Données personnelles Epargne & fiscalité Phase d'épargne Conditions de sortie

Modalité de sortie

Nombre de parts fiscales du foyer à la retraite

Revenus imposables estimés à la retraite

En capital

2,0 part(s)

60 000 €

Sortie en capital

- ➔ L'année de début de sortie est par défaut l'année suivant la retraite. Vous pouvez modifier cette date pour choisir une sortie l'année de la retraite ou année ultérieure.
- ➔ Vous pouvez fractionner la sortie en capital.

Sortie en capital

Les produits sont par défaut taxés au PFU au moment de la sortie en capital

Année de début de sortie

2030

Nombre d'années de fractionnement de la sortie en capital

2



Sortie en rente viagère

- Vous pouvez choisir ou non une réversion ou des annuités garanties.
- Les autres options de la sortie en rente sont à répertorier dans le menu déroulant « Paramètres » en haut à droite de l'écran (voir au-dessus la fiche explicative sur l'onglet « Paramètres »).

Sortie en rente viagère

Année de début de perception de la rente

2030

Reversion

Oui



Date de naissance du bénéficiaire de la reversion

02 / 01 / 1955

Taux de la reversion

60

%

Annuités garanties

Oui

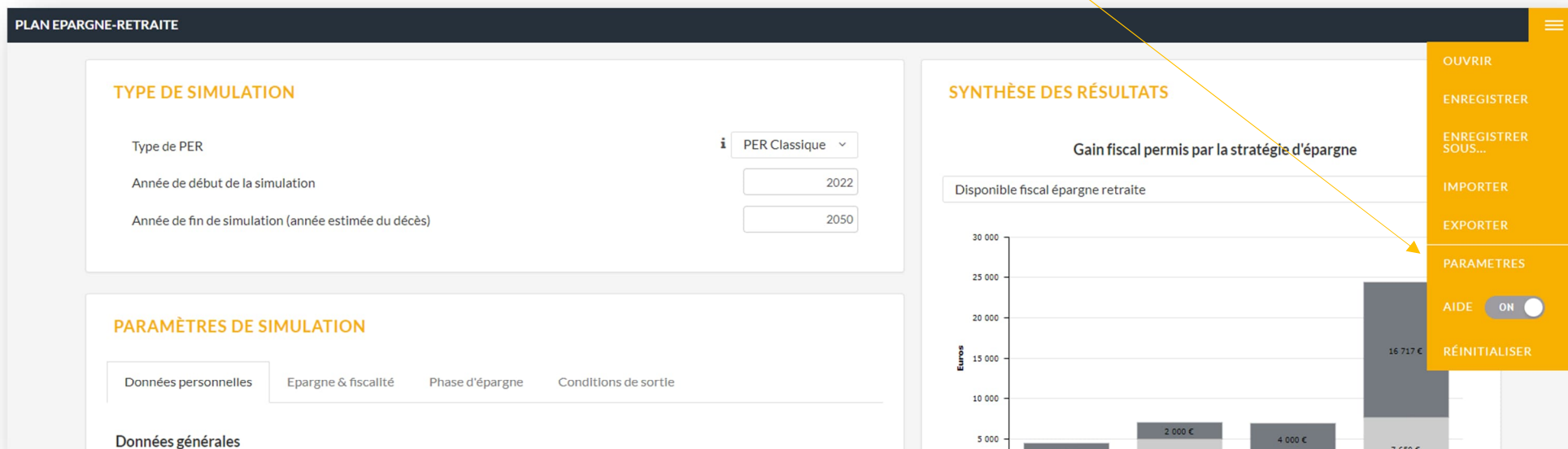


Nombre d'annuités garanties

10



→ Vous pouvez modifier les paramètres sur les versements en cliquant sur « Paramètres » dans le menu déroulant en haut à droite.



PLAN EPARGNE-RETRAITE

TYPE DE SIMULATION

Type de PER : PER Classique

Année de début de la simulation : 2022

Année de fin de simulation (année estimée du décès) : 2050

PARAMÈTRES DE SIMULATION

Données personnelles | Epargne & fiscalité | Phase d'épargne | Conditions de sortie

Données générales

SYNTHÈSE DES RÉSULTATS

Gain fiscal permis par la stratégie d'épargne

Disponible fiscal épargne retraite

Euros

Bar Index	Value (Euros)
1	2 000 €
2	4 000 €
3	7 650 €
4	16 717 €

Menu déroulant (haut à droite) :

- OUVRIR
- ENREGISTRER
- ENREGISTRER SOUS...
- IMPORTER
- EXPORTER
- PARAMÈTRES
- AIDE (ON)
- RÉINITIALISER



→ Vous pouvez choisir la table de mortalité à appliquer, à savoir la « TGF05 » ou celle de l'« INSEE ».

PARAMÈTRES

Frais sur versement initial	0 %
Frais sur versements progressifs	0 %
Paramètres du fonds en euro	
Frais de gestion euro	0,9 %
Taux appliqué en cours d'année brut	0 %
Taux brut annuel	2 %
Paramètres de la part UC	
Frais de gestion UC	1 %
Taux brut annuel	4 %
Paramètres de calculs de rente viagère	
Table de mortalité utilisée dans les calculs d'espérance de vie et de rente viagère	TGF05 ▼ TGF05 Insee
Taux de revalorisation de la rente viagère	
Taux technique	
Frais de conversion	3 %
Frais d'arrérage	3 %



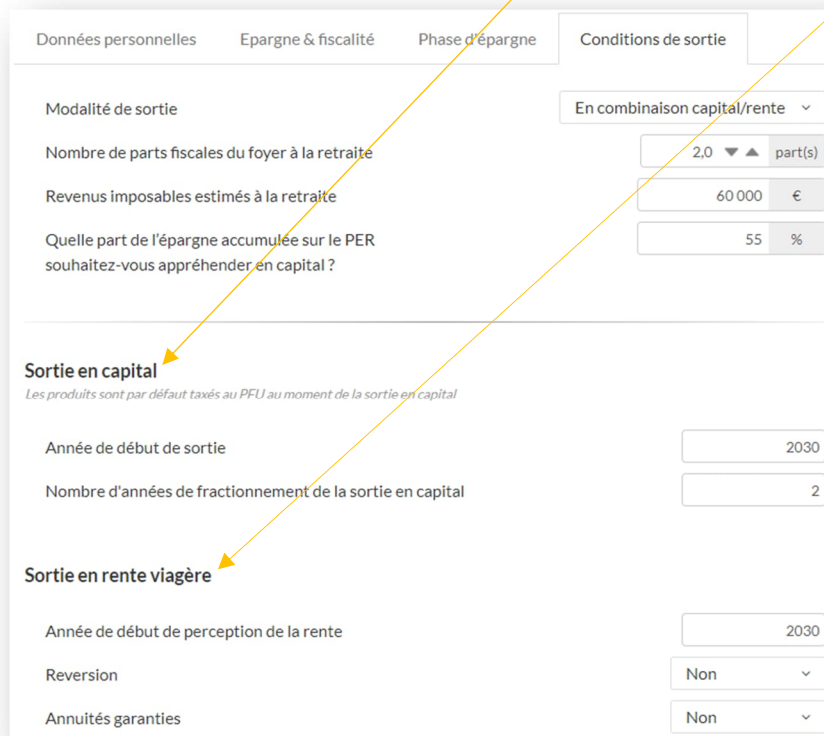
- Vous pouvez définir le taux de revalorisation de la rente viagère ainsi que le taux technique.
- Il est possible de modifier manuellement tous les paramètres. Une fois la saisie terminée, appuyez sur la flèche jaune en bas de l'écran afin d'appliquer vos paramètres et revenir au menu principal.

PARAMÈTRES

Frais sur versement initial	0 %
Frais sur versements progressifs	0 %
Paramètres du fonds en euro	
Frais de gestion euro	0,9 %
Taux appliqué en cours d'année brut	0 %
Taux brut annuel	2 %
Paramètres de la part UC	
Frais de gestion UC	1 %
Taux brut annuel	4 %
Paramètres de calculs de rente viagère	
Table de mortalité utilisée dans les calculs d'espérance de vie et de rente viagère	TGF05 ▾
Taux de revalorisation de la rente viagère	2 %
Taux technique	0 %
Frais de conversion	3 %
Frais d'arrérage	3 %



- Vous pouvez décider de sortir avec une combinaison rente et capital. Il est nécessaire d'indiquer la part de l'épargne PER disponible qui souhaite être appréhendée en capital.
- Vous pouvez paramétrer de manière indépendante la sortie en capital et la sortie en rente viagère.



Données personnelles Epargne & fiscalité Phase d'épargne **Conditions de sortie**

Modalité de sortie : En combinaison capital/rente

Nombre de parts fiscales du foyer à la retraite : 2,0 part(s)

Revenus imposables estimés à la retraite : 60 000 €

Quelle part de l'épargne accumulée sur le PER souhaitez-vous appréhender en capital ? : 55 %

Sortie en capital
Les produits sont par défaut taxés au PFU au moment de la sortie en capital

Année de début de sortie : 2030

Nombre d'années de fractionnement de la sortie en capital : 2

Sortie en rente viagère

Année de début de perception de la rente : 2030

Reversion : Non

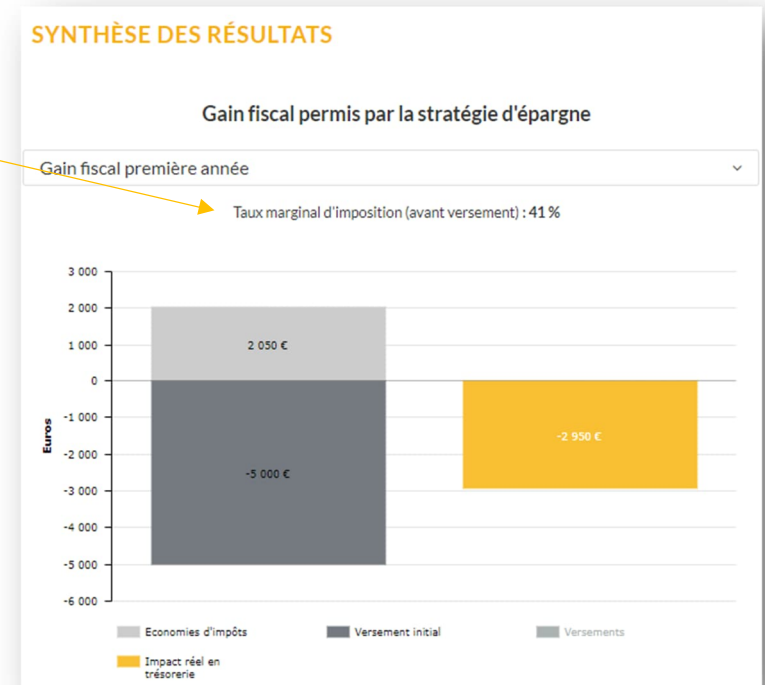
Annuités garanties : Non



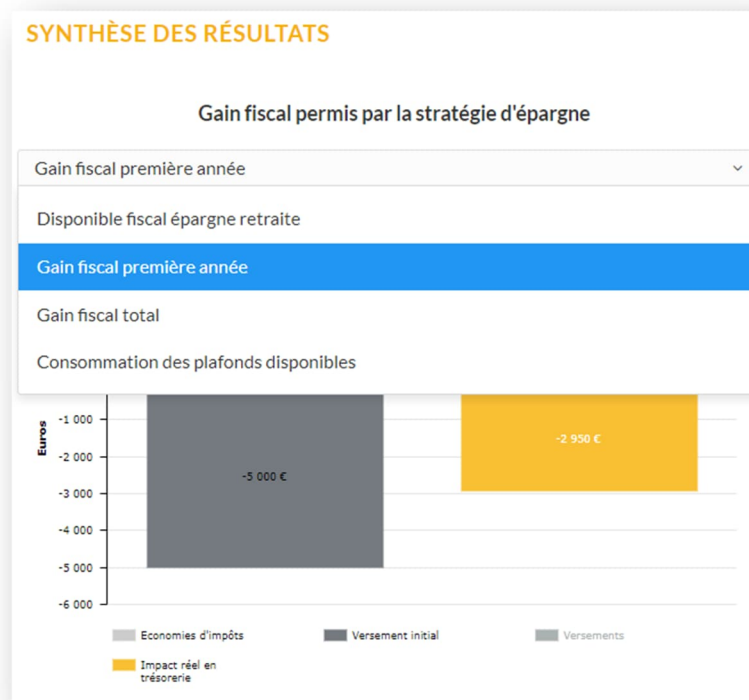
Lecture des résultats

Synthèse des résultats

- ➔ Le simulateur indique désormais le taux marginal d'imposition avant versement à partir des revenus référencés.



→ Vous pouvez sélectionner différentes catégories de graphiques par rapport au résultat que vous souhaitez visualiser.

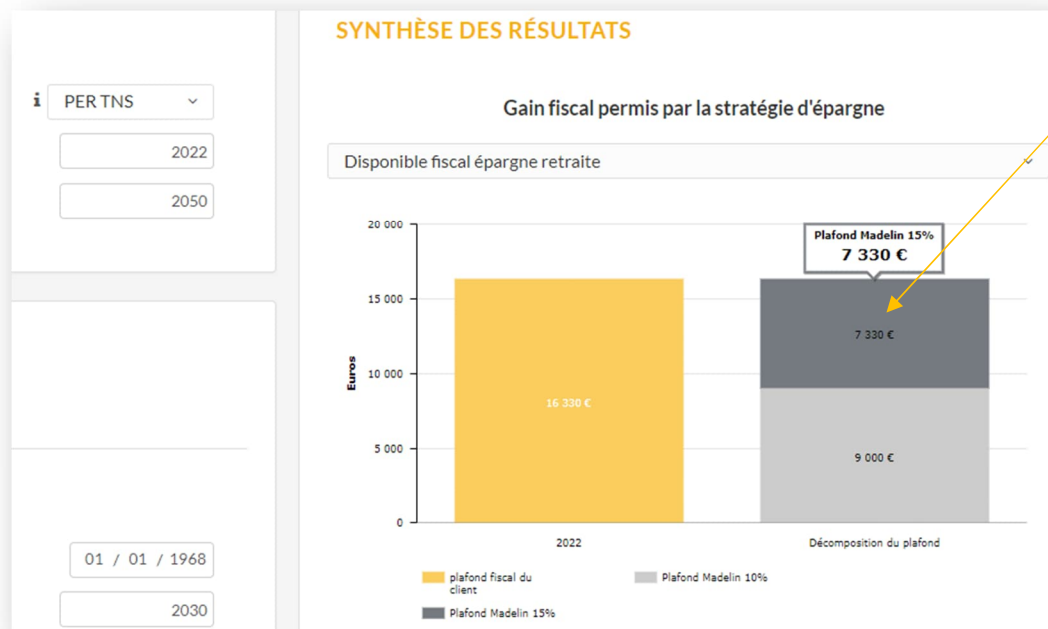




CAS DU PER TNS

Disponible fiscal épargne retraite

Dans le cas d'une simulation d'un investissement dans un PER TNS (contrat Madelin), vous avez la possibilité de connaître le détail de la composition du plafond fiscal utilisé (restez appuyé sur la partie qui vous intéresse afin de savoir s'il s'agit du « Plafond Madelin 10% » ou de « Plafond Madelin 15% »)*.





*Pour rappel : Le travailleur indépendant peut déduire de ses revenus professionnels les cotisations versées sur son contrat de retraite Madelin. Néanmoins, la déduction fiscale est égale au plus élevés des montants suivants :

- ➔ 10% du bénéfice imposable, dans la limite de 8 fois le plafond annuel de la Sécurité Sociale (PASS ; 41 136 € en 2022). A ces 10% viennent s'ajouter 15% supplémentaires sur la fraction du bénéfice comprise entre 1 fois et 8 fois le PASS.
- ➔ 10% du montant du PASS.

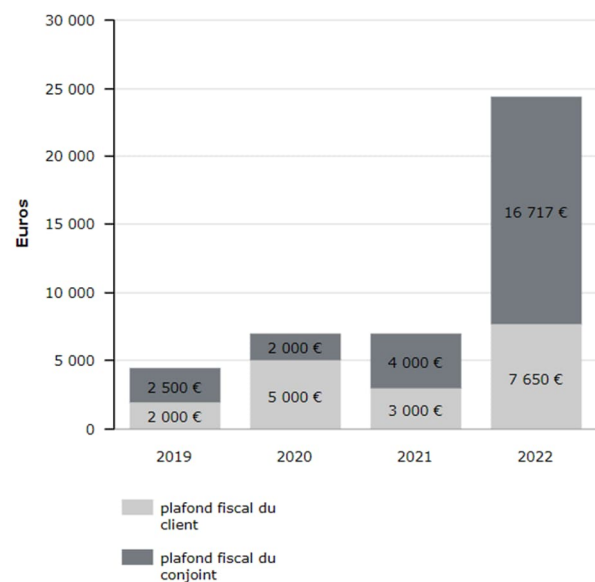
Disponible fiscal épargne retraite

- ➔ Restitution du disponible fiscal du client et du conjoint en fonction des revenus déclarés et des versements effectués par ailleurs sur des produits d'épargne retraite.

SYNTHÈSE DES RÉSULTATS

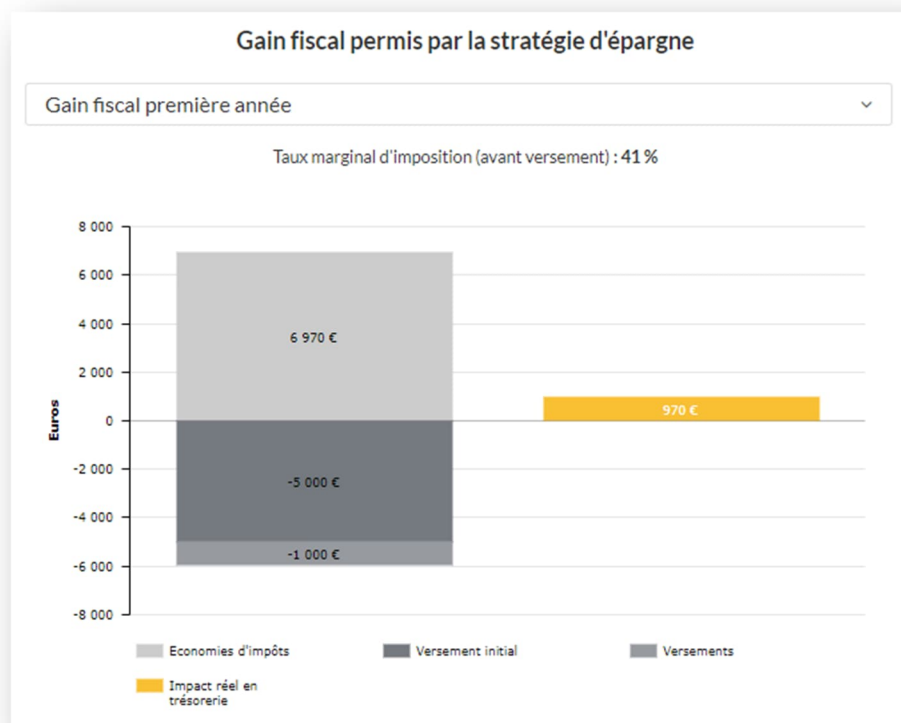
Gain fiscal permis par la stratégie d'épargne

Disponible fiscal épargne retraite ▼

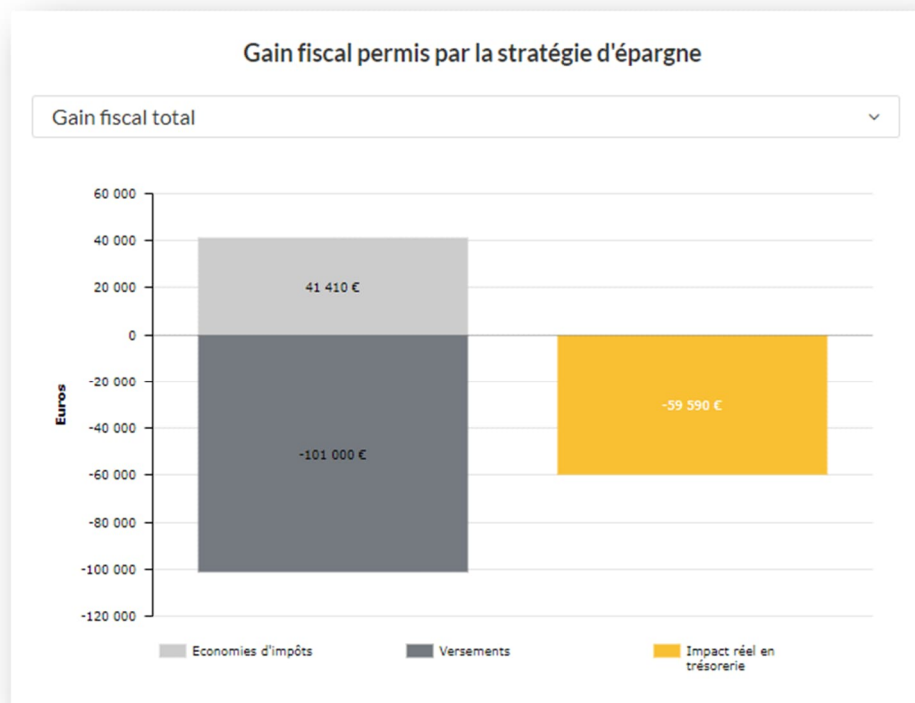


***Les plafonds non consommés des trois années antérieurs sont pris en compte uniquement pour l'année de départ de la simulation**

Gain fiscal première année



Pour l'année de départ, avec la prise en compte du versement initial et des disponibles non consommés des trois années précédentes

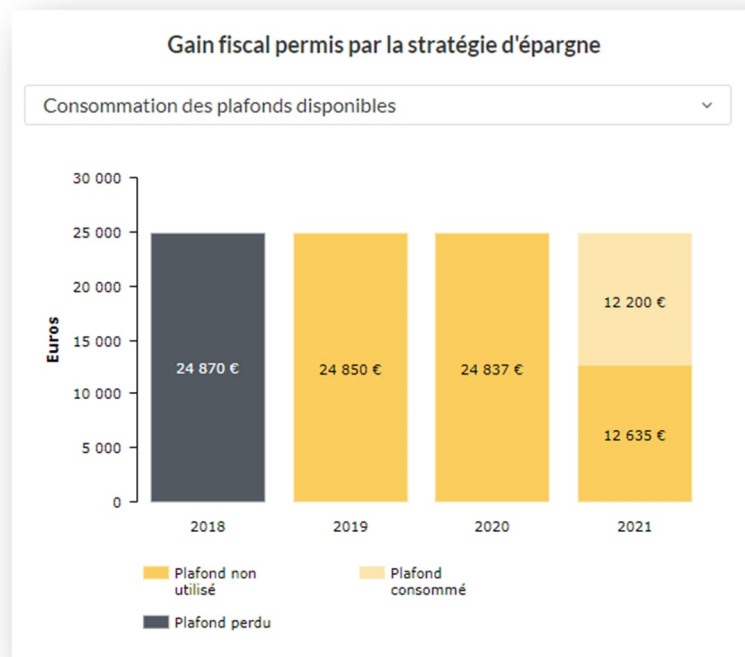


Sur la totalité de la phase d'épargne

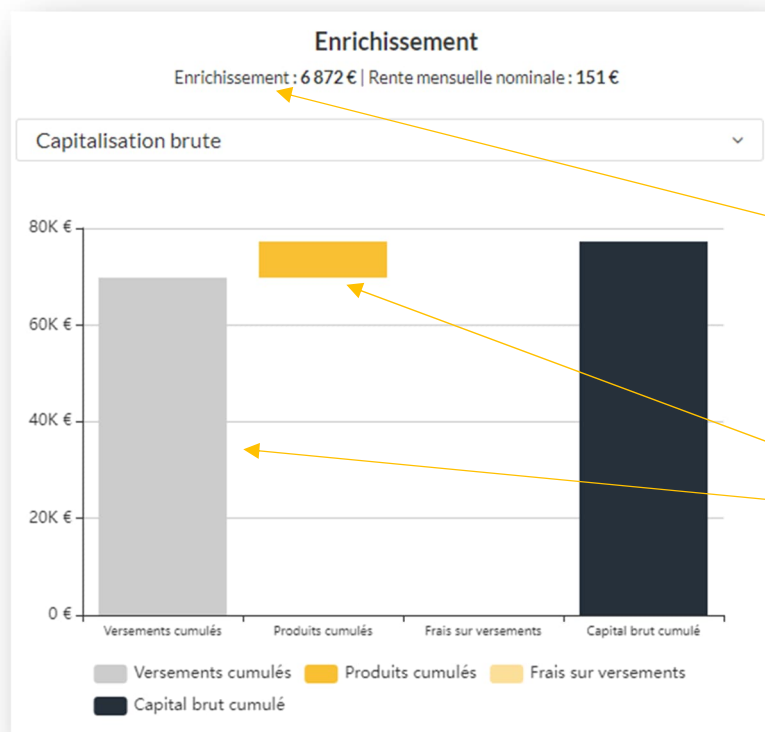


Consommation des plafonds disponibles

- ➔ Le plafond PER non utilisé est reportable sur trois années. Vous pouvez visualiser le montant des plafonds antérieurs disponibles, mais également la somme éventuellement perdue. Ils s'actualisent de manière automatique en fonction des revenus répertoriés, et respectent les limites légales. Vous avez accès au plafond du conjoint.



Enrichissement



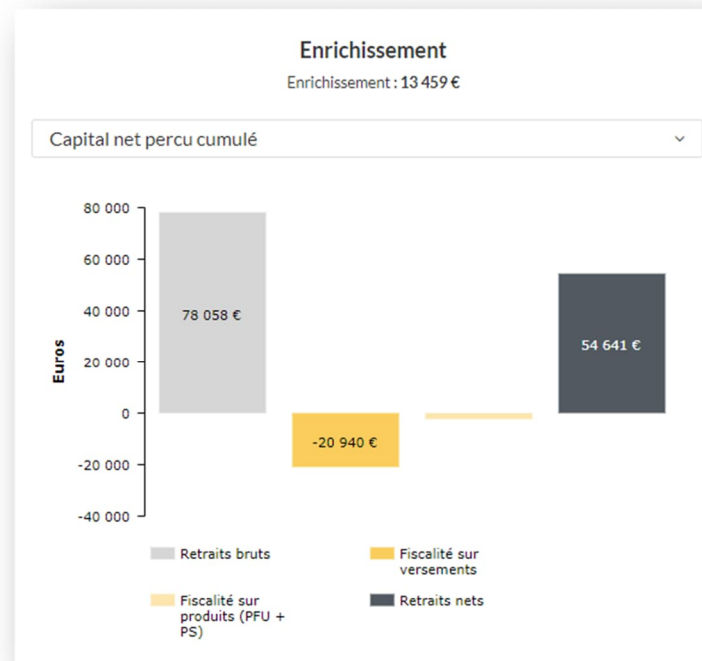
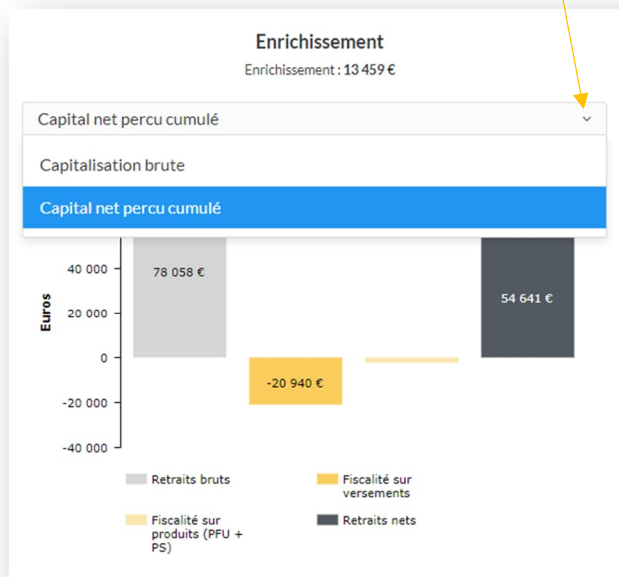
→ Le simulateur indique l'enrichissement net issu du plan de versement et de sortie sur le PER.

Capital accumulé

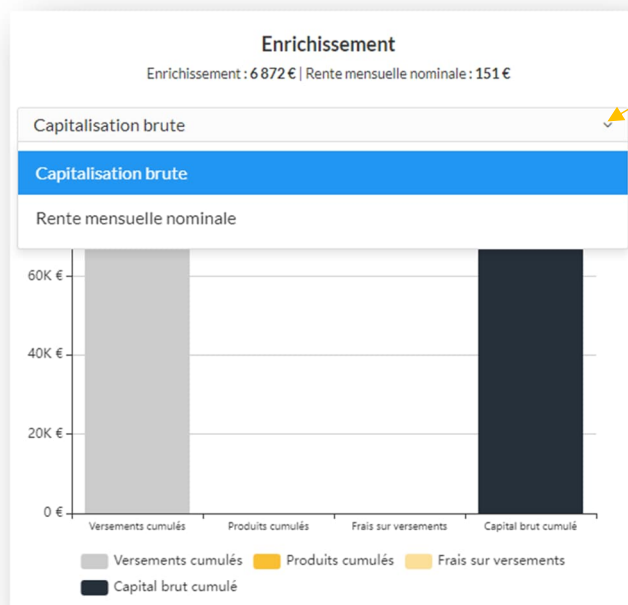
→ Le simulateur affiche le capital accumulé sur la période d'épargne, en distinguant les versements et les intérêts.

Sortie nette en capital

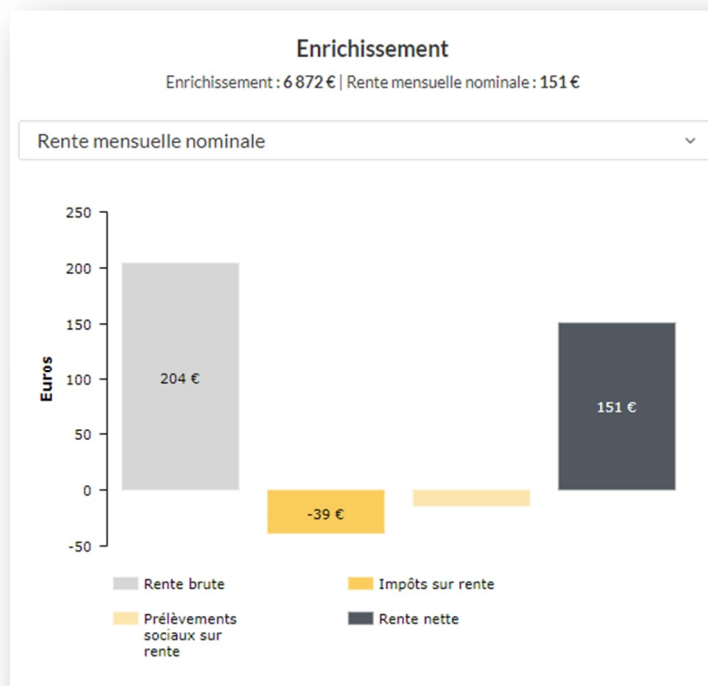
- ➔ Vous pouvez choisir dans le menu déroulant d'afficher le « capital net perçu cumulé ».
- ➔ Le simulateur restitue la fiscalité de la sortie en capital en distinguant la fiscalité issue des versements et la fiscalité issue des produits.



Rente nette perçue



→ Vous pouvez choisir, dans le menu déroulant, de présenter le montant de la rente nette.



→ Le simulateur restitue la fiscalité et les prélèvements sociaux sur la rente issue du dénouement du PER.

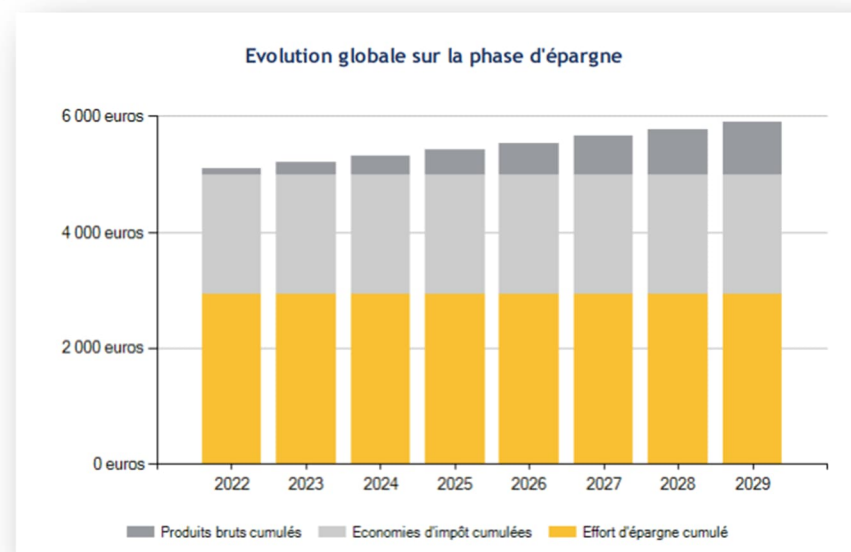


RESULTATS DETAILLES PAR PHASE

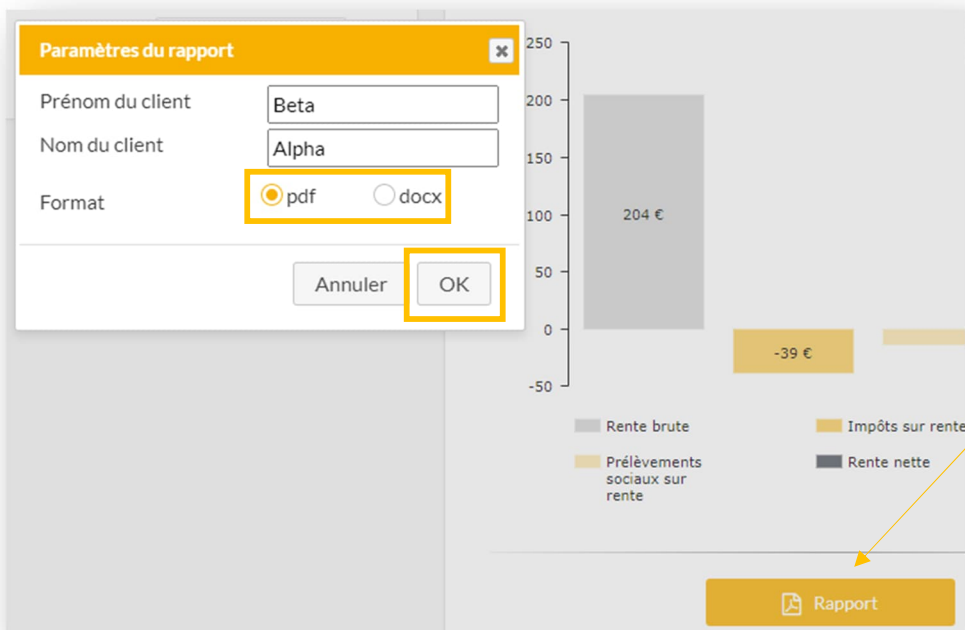
Annexe du rapport

Ajout d'une page dans l'annexe du rapport permettant de visualiser l'évolution globale sur la phase d'épargne des points suivants :

- Produits bruts cumulés
- Economies d'impôts cumulées
- Effort d'épargne cumulé



ÉDITION DE RAPPORT



The screenshot shows a software interface with a dialog box titled "Paramètres du rapport" (Report Parameters) in the foreground and a bar chart in the background. The dialog box contains the following fields and buttons:

- Prénom du client: Beta
- Nom du client: Alpha
- Format: ☒ pdf ☐ docx
- Buttons: Annuler, OK

The background chart displays financial data for a pension (rente). The Y-axis represents amounts in Euros (€), ranging from -50 to 250. The chart shows four bars:

- Rente brute: 204 € (grey bar)
- Impôts sur rente: -39 € (yellow bar)
- Prélèvements sociaux sur rente: -39 € (yellow bar)
- Rente nette: 126 € (dark grey bar)

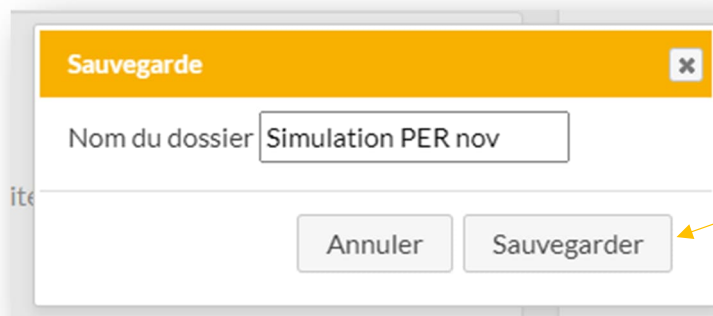
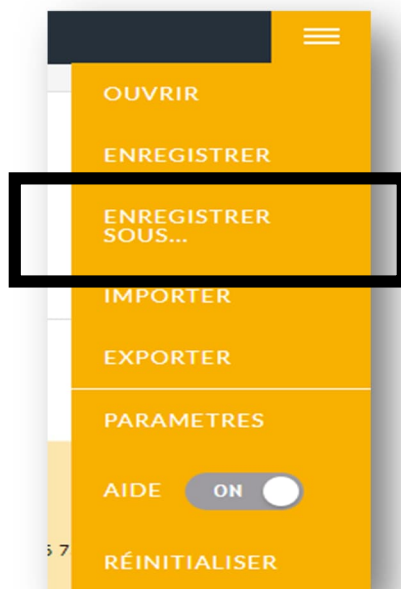
A yellow arrow points from the "OK" button in the dialog box to the "Rapport" button at the bottom of the chart area.

- 1) Cliquez sur « Rapport »
- 2) Une fenêtre s'ouvre : indiquer le prénom et nom du client, choisir un format d'édition, puis cliquer sur OK
- 3) Le rapport apparait dans le dossier « téléchargement » de votre ordinateur

ENREGISTREMENT DE LA SIMULATION



Ne pas oublier d'enregistrer la simulation avant de quitter. Cliquer sur « enregistrer sous » dans le menu du simulateur situé en haut à droite de l'écran :



→ Donnez un nom au dossier puis cliquez sur « Sauvegarder ».