

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	17/11/2021

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

LEGENDE



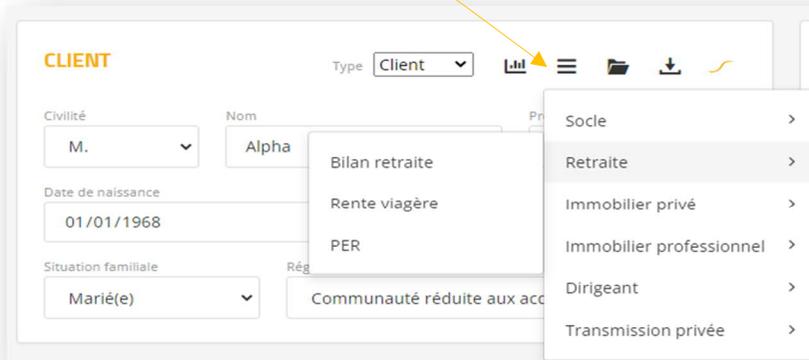
LES PAGES ANNOTÉES DE CE LOGO INDIQUE QUE LA FONCTIONNALITÉ EST NOUVELLE (V2 - MISE À JOUR DU 17/11/2021)

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 :



A **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

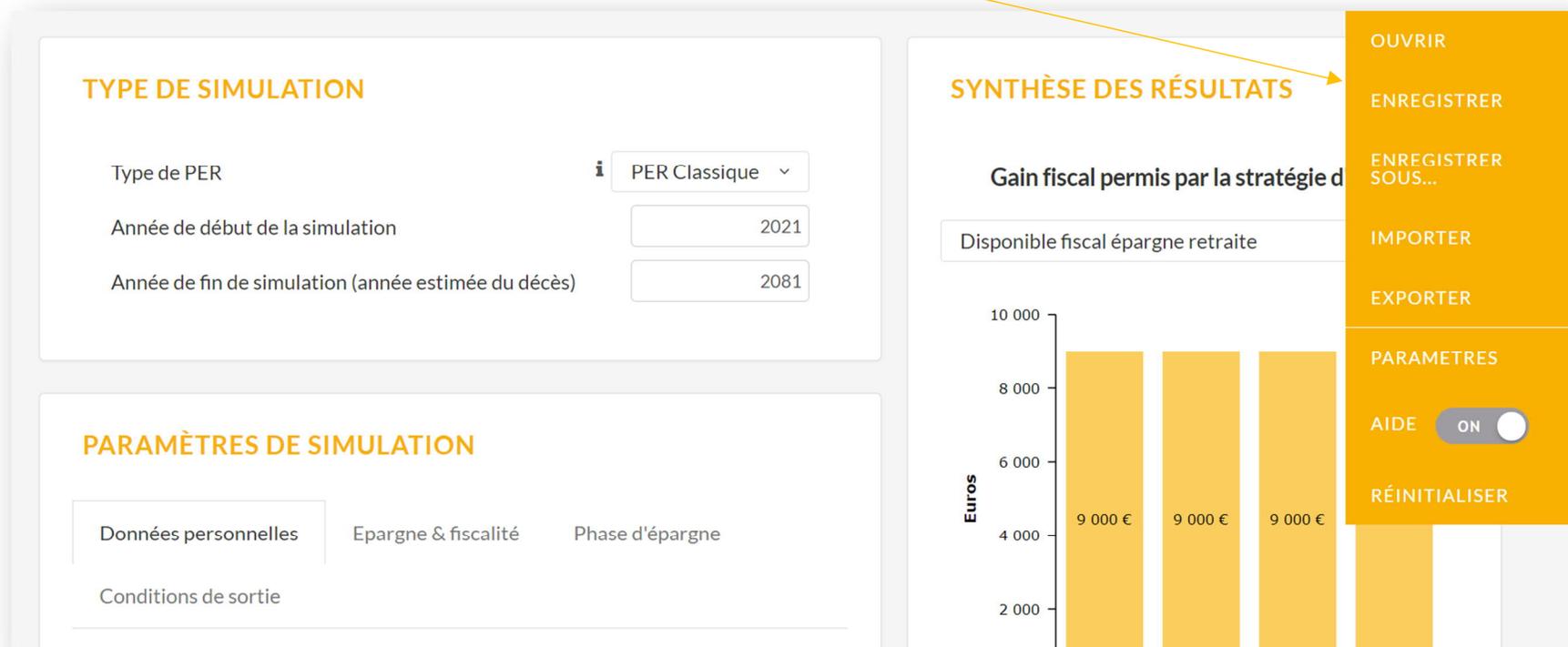
En recherchant votre client dans la barre de recherche, vous pourrez à la fois récupérer les données de la fiche client (préalablement saisies) qui seront utiles pour la simulation PER envisagée, et sauvegarder la simulation.

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' (2021) and 'Année de fin de simulation (année estimée du décès)' (2081). Below this is the 'PARAMÈTRES DE SIMULATION' section with tabs for 'Données personnelles', 'Epargne & fiscalité', 'Phase d'épargne', and 'Conditions de sortie'. On the right, the 'SYNTHÈSE DES RÉSULTATS' section shows a bar chart titled 'Gain fiscal permis par la stratégie d' with a y-axis labeled 'Euros' ranging from 0 to 10,000. The chart displays three bars, each representing a value of 9,000 €. A floating menu is open over the chart, listing actions: 'OUVRIR', 'ENREGISTRER', 'ENREGISTRER SOUS...', 'IMPORTER', 'EXPORTER', 'PARAMETRES', 'AIDE' (with an 'ON' toggle), and 'RÉINITIALISER'. An arrow points from the text above to the 'PARAMETRES' button in the menu.



« 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 :

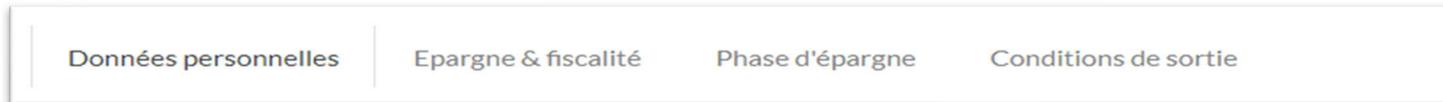
- PER Classique
- PER TNS



The screenshot shows a form titled "TYPE DE SIMULATION" with three input fields: "Type de PER", "Année de début de la simulation", and "Année de fin de simulation (année estimée du décès)". The "Type de PER" field has a dropdown menu open, showing three options: "PER Classique" (selected), "PER Classique", and "PER TNS". An information icon (i) is located to the left of the dropdown menu. A yellow arrow points from the text above 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	<input type="checkbox"/>	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
-4	90 000 €		90 000 €
-3	90 000 €		90 000 €
-2	90 000 €		90 000 €
-1	90 000 €	85 000 €	85 000 €
0	90 000 €	85 000 €	85 000 €
1	90 000 €	85 000 €	85 000 €
2	90 000 €	85 000 €	85 000 €

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 | **Épargne & 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 ?

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

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



FACILITER LA DÉCISION PATRIMONIALE

- 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

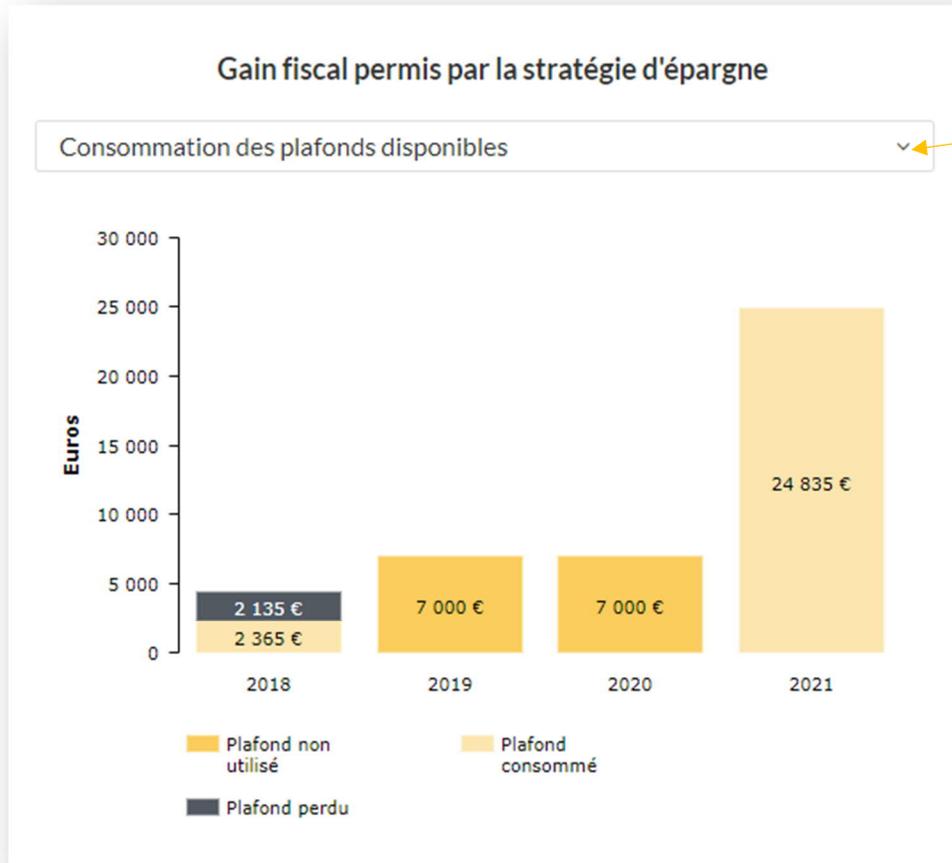
Données personnelles | **Epargne & fiscalité** | Phase d'épargne | Conditions de sortie

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

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

Plafonds non utilisés en 2018	<input type="text" value="2000"/> €
Plafonds non utilisés en 2019	<input type="text" value="5000"/> €
Plafonds non utilisés en 2020	<input type="text" value="3000"/> €
Plafonds du conjoint non utilisés en 2018	<input type="text" value="2500"/> €
Plafonds du conjoint non utilisés en 2019	<input type="text" value="2000"/> €
Plafonds du conjoint non utilisés en 2020	<input type="text" value="4000"/> €

PLPSOFT est la branche d'édition de logiciels de Planète Patrimoine dédiée à la banque, l'assurance et au conseil
Planète Patrimoine, SAS au capital de 98 682,65 euros - RCS Paris 484 699 889
25, rue de l'Abbé Groult 75015 Paris - Tel : 01 72 98 98 56 - www.plpsoft.com



- 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 5 000 €

Versement périodique 500 € Par mois

Part investie sur le fonds en euro 50 %



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 €

Part investie sur le fonds en euro %

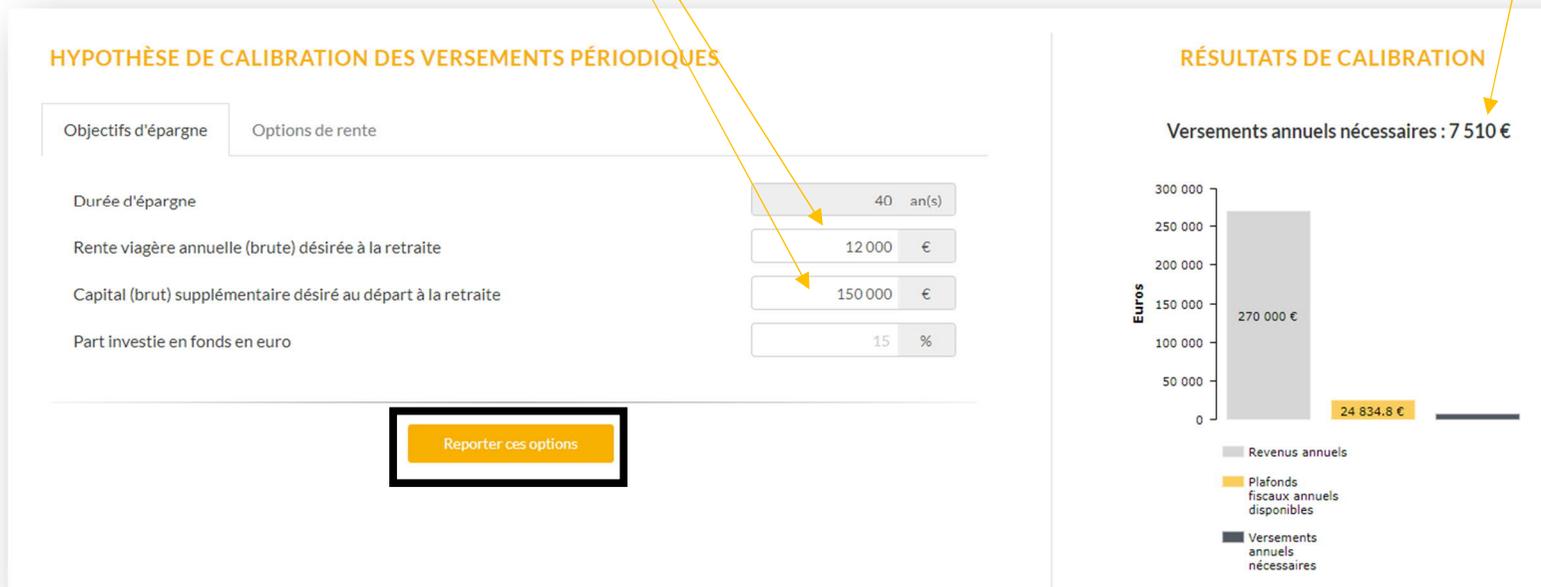
Module inversé

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

[Accès au module inversé](#)



- 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.





FACILITER LA DÉCISION PATRIMONIALE

→ 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 réversion: %

[Reporter ces options](#)

RÉSULTATS DE CALIBRATION

Versements annuels nécessaires : 7 510 €

The bar chart displays three categories on the y-axis labeled 'Euros' ranging from 0 to 300,000. The first bar, 'Revenus annuels', is grey and reaches 270,000 €. The second bar, 'Plafonds fiscaux annuels disponibles', is yellow and reaches 24,834.8 €. The third bar, 'Versements annuels nécessaires', is dark grey and is very short, representing 7,510 €.

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

PLPSOFT est la branche d'édition de logiciels de Planète Patrimoine dédiée à la banque, l'assurance et au conseil
Planète Patrimoine, SAS au capital de 98 682,65 euros - RCS Paris 484 699 889
25, rue de l'Abbé Groult 75015 Paris - Tel : 01 72 98 98 56 - www.plpsoft.com

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

Nombre d'années de fractionnement de la sortie en capital



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	<input type="text" value="2030"/>
Reversion	<input type="text" value="Oui"/>
<i>Date de naissance du bénéficiaire de la reversion</i>	<input type="text" value="02 / 01 / 1955"/>
<i>Taux de la reversion</i>	<input type="text" value="60"/> %
Annuités garanties	<input type="text" value="Oui"/>
<i>Nombre d'annuités garanties</i>	<input type="text" value="10"/>



FACILITER LA DÉCISION PATRIMONIALE

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

SIMULATEUR DE PLAN EPARGNE-RETRAITE

TYPE DE SIMULATION

Type de PER i PER Classique ▾

Année de début de la simulation

Année de fin de simulation (année estimée du décès)

PARAMÈTRES DE SIMULATION

Données personnelles | Epargne & fiscalité | Phase d'épargne

SYNTHÈSE DES RÉSULTATS

Gain fiscal permis par la stratégie d

Disponible fiscal épargne retraite

Euros

Année	Gain fiscal permis (Euros)
2021	13 500 €
2022	13 500 €
2023	13 500 €
2024	13 500 €

- OUVRIR
- ENREGISTRER
- ENREGISTRER SOUS...
- IMPORTER
- EXPORTER
- PARAMETRES
- AIDE ON
- RÉINITIALISER

PLPSOFT est la branche d'édition de logiciels de Planète Patrimoine dédiée à la banque, l'assurance et au conseil
Planète Patrimoine, SAS au capital de 98 682,65 euros - RCS Paris 484 699 889
25, rue de l'Abbé Groult 75015 Paris - Tel : 01 72 98 98 56 - www.plpsoft.com



FACILITER LA DÉCISION PATRIMONIALE

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

PARAMÈTRES

Frais sur versement initial	<input type="text" value="0"/> %
Frais sur versements progressifs	<input type="text" value="0"/> %
Paramètres du fonds en euro	
<i>Frais de gestion euro</i>	<input type="text" value="0,9"/> %
<i>Taux appliqué en cours d'année brut</i>	<input type="text" value="0"/> %
<i>Taux brut annuel</i>	<input type="text" value="2"/> %
Paramètres de la part UC	
<i>Frais de gestion UC</i>	<input type="text" value="1"/> %
<i>Taux brut annuel</i>	<input type="text" value="4"/> %
Paramètres de calculs de rente viagère	
<i>Table de mortalité utilisée dans les calculs d'espérance de vie et de rente viagère</i>	<input type="text" value="TGF05"/> ▼
<i>Taux de revalorisation de la rente viagère</i>	<input type="text"/>
<i>Taux technique</i>	<input type="text"/>
<i>Frais de conversion</i>	<input type="text" value="3"/> %
<i>Frais d'arrerage</i>	<input type="text" value="3"/> %

PLPSOFT est la branche d'édition de logiciels de Planète Patrimoine dédiée à la banque, l'assurance et au conseil
Planète Patrimoine, SAS au capital de 98 682,65 euros - RCS Paris 484 699 889
25, rue de l'Abbé Groult 75015 Paris - Tel : 01 72 98 98 56 - www.plpsoft.com



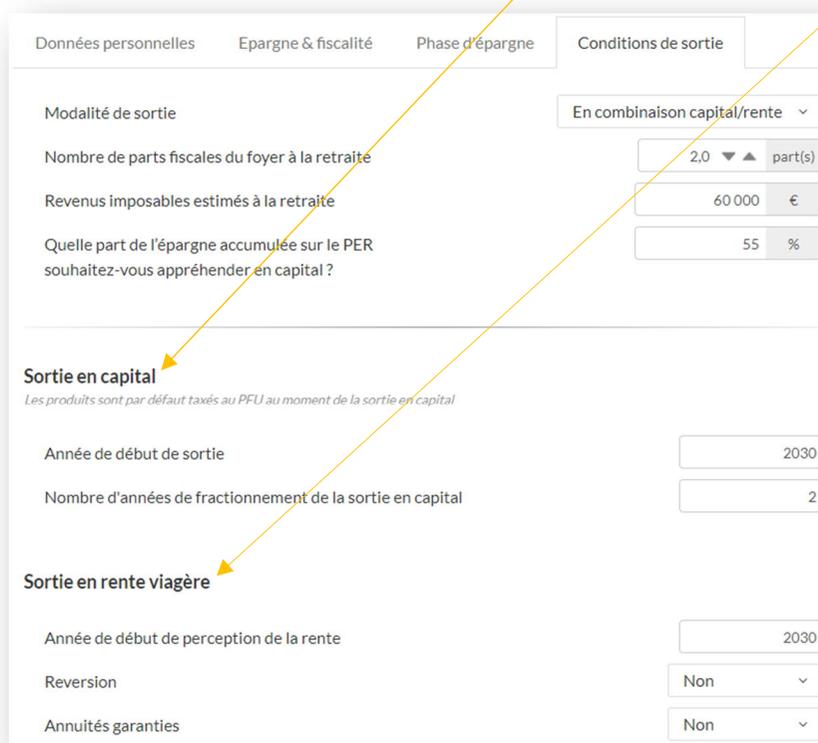
- Vous pouvez définir le taux de revalorisation de la rente viagère ainsi que le taux technique.
- Il est possible de modifier manuellement tous les paramètres. Une fois la saisie terminée, appuyez sur la flèche jaune en bas de l'écran afin d'appliquer vos paramètres et revenir au menu principal.

PARAMÈTRES

Frais sur versement initial	<input type="text" value="0"/> %
Frais sur versements progressifs	<input type="text" value="0"/> %
Paramètres du fonds en euro	
<i>Frais de gestion euro</i>	<input type="text" value="0,9"/> %
<i>Taux appliqué en cours d'année brut</i>	<input type="text" value="0"/> %
<i>Taux brut annuel</i>	<input type="text" value="2"/> %
Paramètres de la part UC	
<i>Frais de gestion UC</i>	<input type="text" value="1"/> %
<i>Taux brut annuel</i>	<input type="text" value="4"/> %
Paramètres de calculs de rente viagère	
<i>Table de mortalité utilisée dans les calculs d'espérance de vie et de rente viagère</i>	TGF05 <input type="text"/>
<i>Taux de revalorisation de la rente viagère</i>	<input type="text" value="2"/> %
<i>Taux technique</i>	<input type="text" value="0"/> %
<i>Frais de conversion</i>	<input type="text" value="3"/> %
<i>Frais d'arrerage</i>	<input type="text" value="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

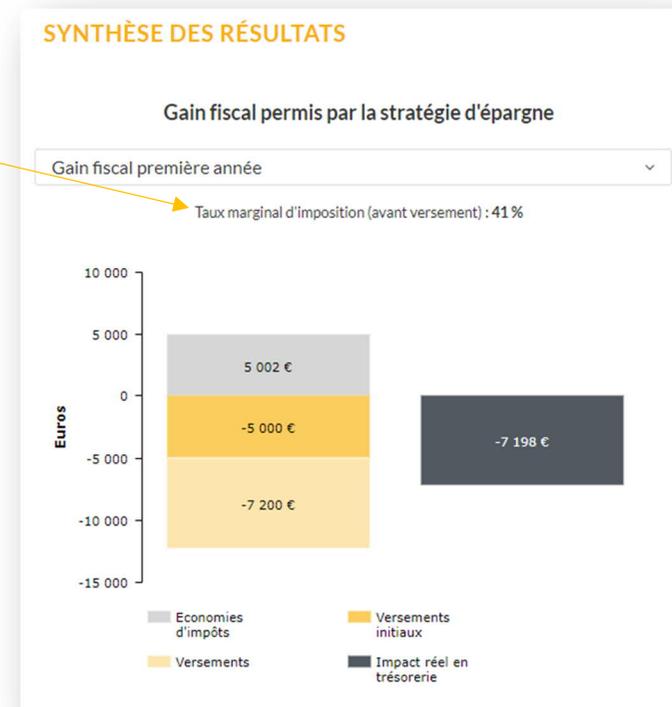
Annuités garanties Non



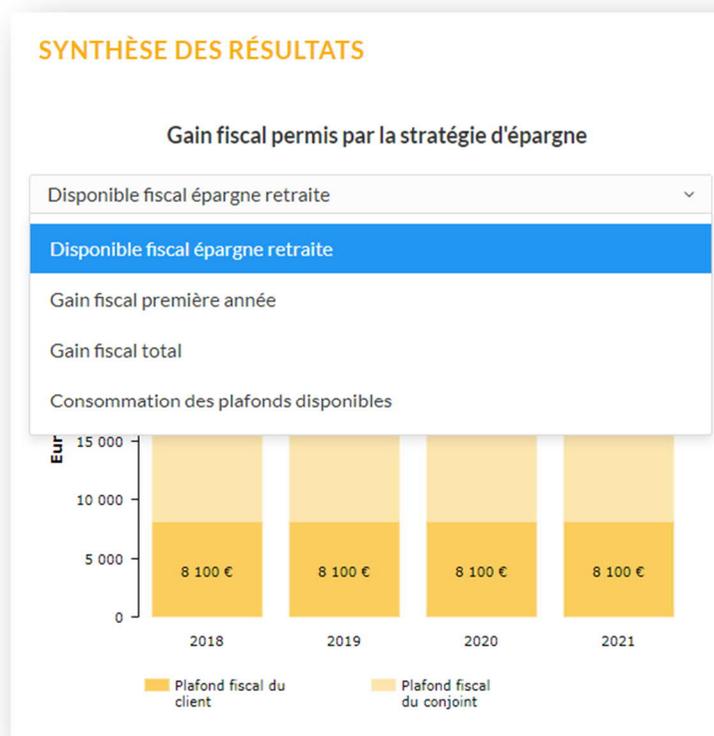
Lecture des résultats

Synthèse des résultats

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

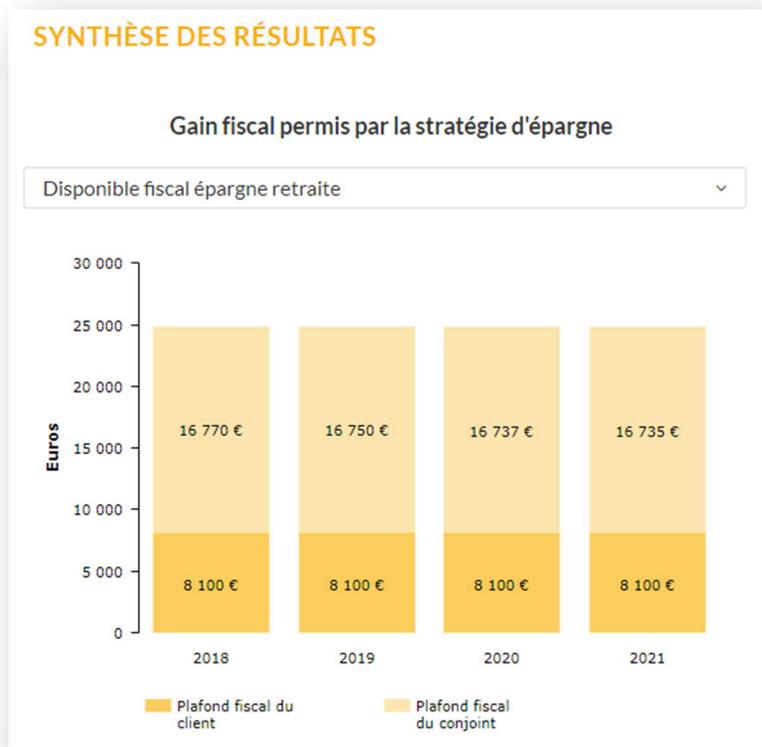


→ Vous pouvez sélectionner différentes catégories de graphiques par rapport au résultat que vous souhaitez visualiser.



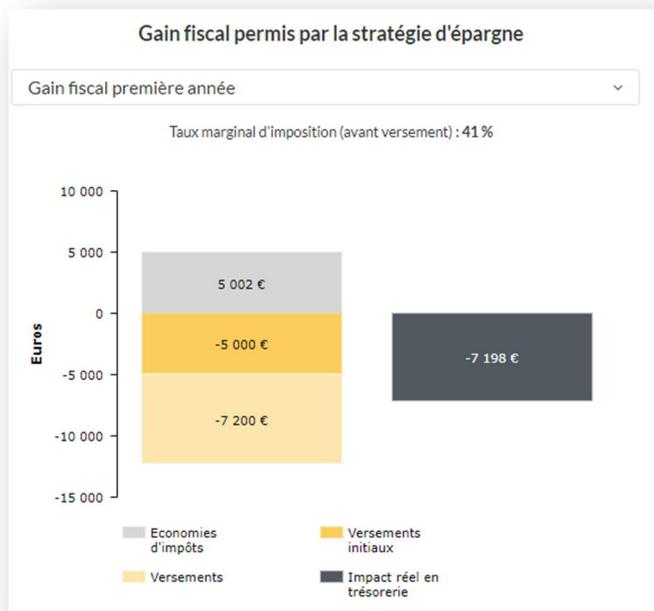
Disponible fiscal épargne retraite

- ➔ 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.

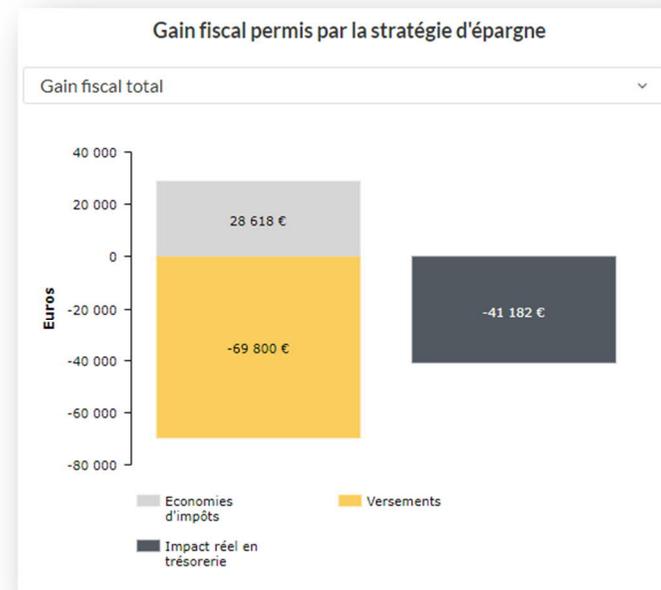


***Les plafonds non consommés des trois années antérieures sont pris en compte uniquement pour l'année de départ de la simulation**

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

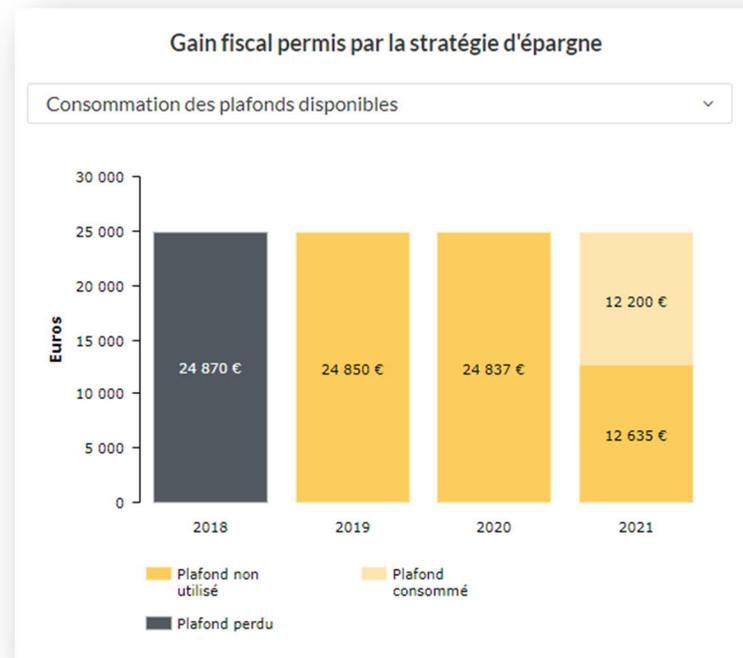


Sur la totalité de la phase d'épargne

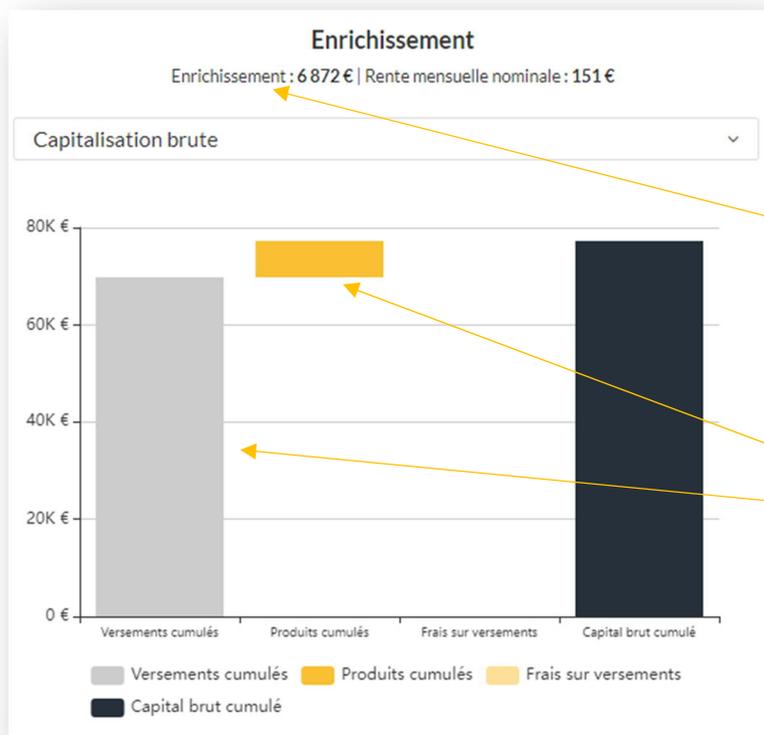


Consommation des plafonds disponibles

- 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



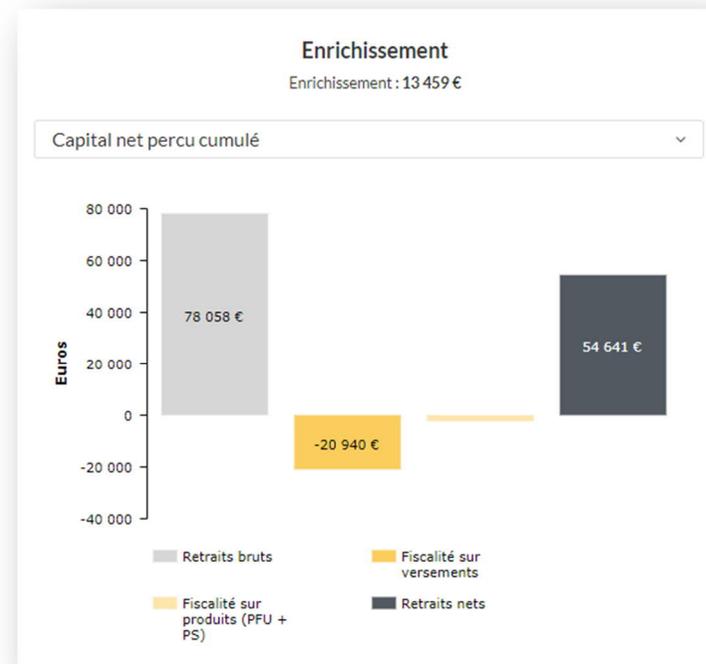
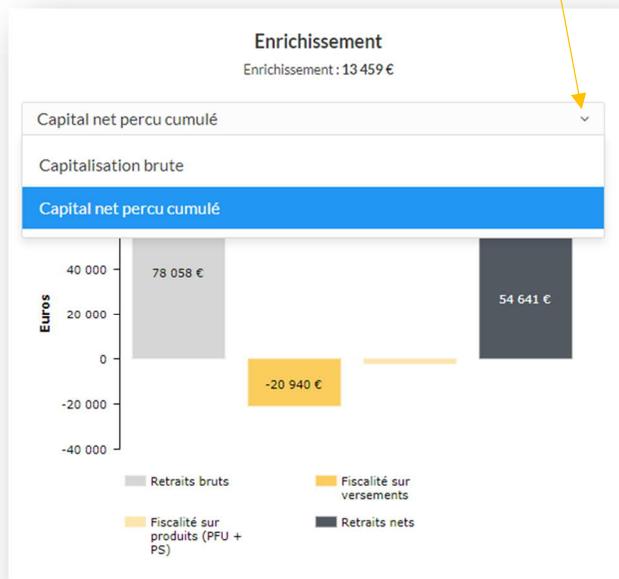
→ Le simulateur indique l'enrichissement net issu du plan de versement et de sortie sur le PER.

Capital accumulé

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

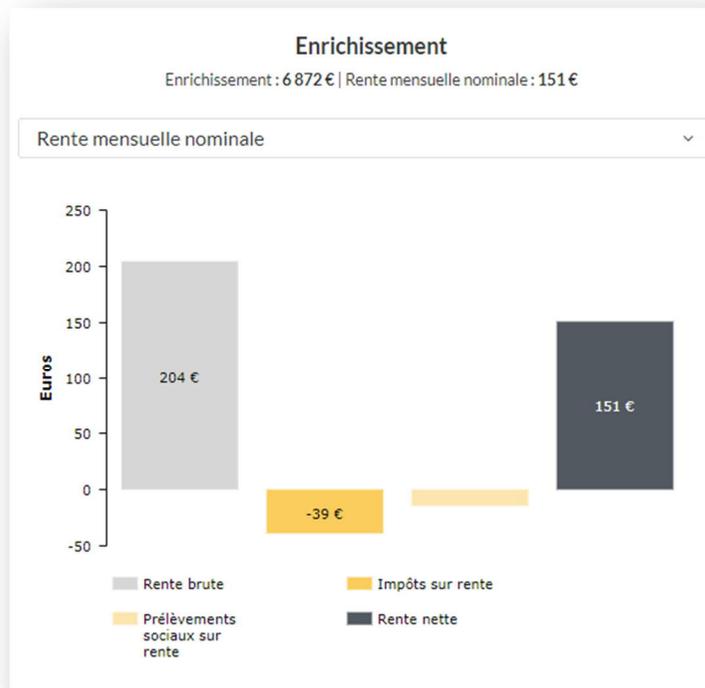
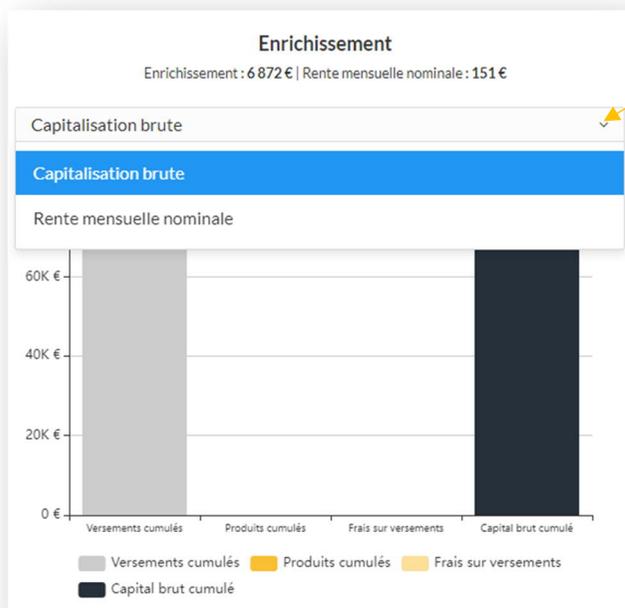
Sortie nette en capital

- ➔ 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.



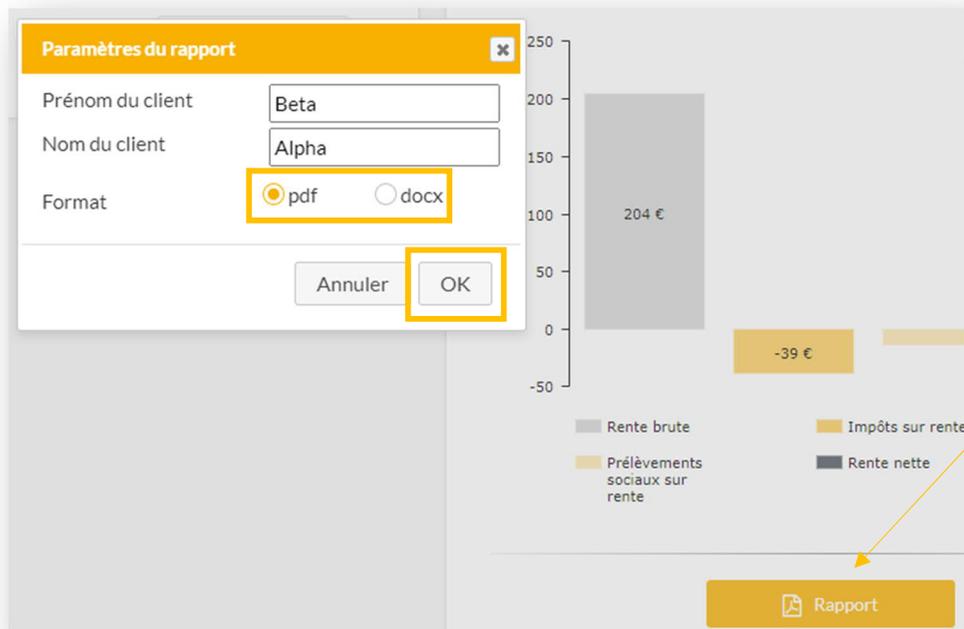
Rente nette perçue

→ 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.

ÉDITION DE RAPPORT

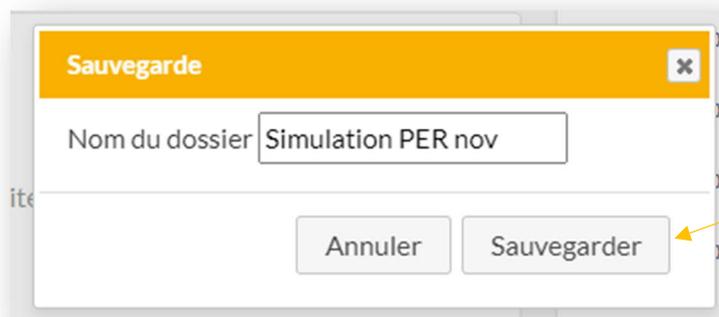
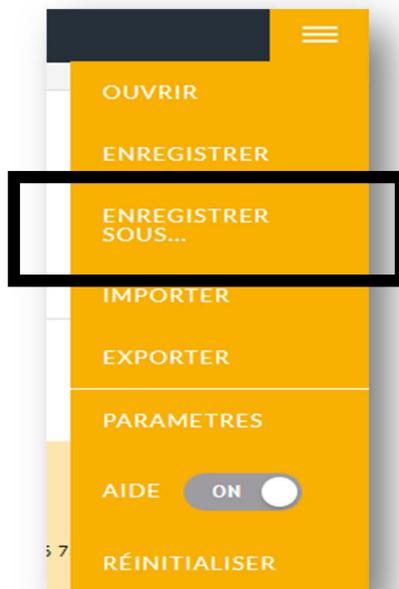


- 1) Cliquez sur « Rapport »
- 2) Une fenêtre s'ouvre : indiquer le prénom et nom du client, choisir un format d'édition, puis cliquer sur OK
- 3) Le rapport apparait dans le dossier « téléchargement » de votre ordinateur

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 ».