HAUMEAL - SIMULATEUR SUCCESSION

GUIDE DE PRISE EN MAINS



DATE DE DERNIÈRE MISE À JOUR : 02/04/2021

PÉRIMÈTRE FONCTIONNEL TRAITÉ

- Estimation de l'héritage et des capitaux d'assurance reçu par le conjoint/concubin/partenaire et/ou les héritiers
- **•** Prise en compte des avantages matrimoniaux et libéralités (dons et legs)
- **Calcul des droits de succession aux deux décès successifs pour les couples**
 - → Possibilité d'inverser l'ordre des décès
 - \rightarrow Possibilité de personnaliser la date du décès (pour le client et le conjoint)
- **Comparatif de la fiscalité successorale en fonction des options du conjoint survivant**
- **Galcul de l'optimisation possible grâce à un versement en assurance vie**
- **Galaxies des simulations « flash » ou détaillées**



Un écran unique depuis lequel vous gérez la saisie

MULATEUR DE SUCCESSION						
Situation Droits à payer Optimisation						
SITUATION FAMILIALE ET PATRIMONIAL	E					
Date de naissance					09 / 02 / 1956	5
Situation de famille					i Marié(e)	~
Régime matrimonial				· i	Communauté réduite aux acquêts	~
Date de naissance du conjoint					02 / 02 / 195	3
Nombre d'enfants						2
Actif imposable	Gilles 130 000 0	€ €	Cécile 200 000	€ €	Communauté 620 000 € 0 €	
Echéance du décès retenue pour la simulation Date retenue			i Aujourd'hui 29 / 07 /	~ 2020	Aujourd'hui 29 / 07 / 2024	~] 2
+ s	uccessibles	+ Libéralités	Calculer			
	Dévelo	ppé par <mark>PLPSOFT</mark> - Tous droit	s réservés			

- \rightarrow Situation familiale
 - Régime
 - Successibles

- → Situation patrimoniale (actifs et passifs)
- \rightarrow Dates de décès
- \rightarrow Libéralités s'il y a lieu



Taxe d'assurance à payer

Un écran de synthèse des résultats avec accès à plus de détails si besoin

Patrimoine total du couple 1 069 000 Droits de succession sur l'ensemble des deux décès 75 317 0 € C Inverser l'ordre des décès



FACILITER LA DÉCISION PATRIMONIALE

Page 4

HAUMEAL - simulateur Succession - Guide de prise en mains

Saisie globale/rapide ou détaillée, c'est vous qui choisissez ! (1/2)

Lorsqu'une saisie détaillée est proposée, elle est accessible via l'icone « flèche vers le bas » à côté de la case de saisie ou de la rubrique correspondante

Nombre d'enfants

- Lorsque vous validez une saisie détaillée, vous revenez sur la fenêtre principale et l'existence d'une saisie détaillée est matérialisée par un cadenas
 - Nombre d'enfants
 - ightarrow La case de saisie globale est alors grisée et ne peut plus être modifiée directement







Saisie globale/rapide ou détaillée, c'est vous qui choisissez ! (2/2)

→ Si vous souhaitez revenir à une saisie globale, il vous suffit de cliquer sur le cadenas et de confirmer votre choix. Les données détaillées restent néanmoins sauvegardées au cas où vous changiez ultérieurement d'avis.

Saisie globale	
Si vous déverrouillez la saisie globale, vos données détaillées ne seront plus restent sauvegardées). Êtes-vous sûr de continuer ?	utilisées (mais
	OK Annuler



Bulles d'information pour vous guider dans votre saisie

Lorsque vous cliquez dans une case de saisie, une bulle d'information apparaît le plus souvent pour vous donner des informations utiles





HAUMEAL – simulateur Succession – Guide de prise en mains

Bulles d'information pour vous guider dans votre saisie

→ Cette bulle est volontairement courte. Lorsque des informations supplémentaires sont disponibles, un lien « Voir plus » est présent et vous permet d'afficher la totalité de l'aide correspondante.

Les meubles meublants ne comprennent que	les
meubles destinés à l'usage et à l'ornement d	es
appartements, comme tapisseries, lits, siège	es,
glaces, pendules, tables, porcelaines et autr	es
objets de cet	
<u>Voir plus</u>	
•	

Aide

Les meubles meublants ne comprennent que les meubles destinés à l'usage et à l'ornement des appartements, comme tapisseries, lits, sièges, glaces, pendules, tables, porcelaines et autres objets de cette nature. Les tableaux et les statues qui font partie du meuble d'un appartement y sont aussi compris, mais non les collections de tableaux qui peuvent être dans les galeries ou pièces particulières.



Bulles d'information pour vous guider dans votre saisie

Gans certains cas spécifiques (sélecteur par exemple), la bulle d'information est accessible via une icone « i »





Personnalisation des noms au sein du couple

Par défaut, on désigne par « Client » et « Conjoint » les deux membres du couple. Pour faciliter la lecture des résultats et remettre au client un rapport plus personnalisé, nous recommandons de modifier le texte par défaut en saisissant le prénom de chacun





Saisie globale des enfants

 S'il n'y a que des enfants communs, vous pouvez simplement renseigner le nombre d'enfants dans la page principale de saisie

SITUATION FAMILIALE ET PATRIMONIALE



→ Ils seront alors désignés par « Enfant 1 », « Enfant 2 », etc ...



Saisie détaillée

9 Pour saisir les noms, prénoms et éventuelles spécificités des enfants (handicap, prédécès...) ou renseigner des enfants d'un premier lit ou d'autres types de successibles, vous devez utiliser la saisie détaillée (cliquez sur l'icone « flèche vers le bas » à côté de la case de saisie du nombre d'enfants ou sur le bouton « + Successibles » en bas de l'écran



- \rightarrow Les successibles sont toutes les personnes jouant un rôle dans la succession :
 - Enfants, voire petits-enfants si un enfant est prédécédé
 - Les ascendants en l'absence d'enfants, les ascendants et les frères et sœurs en l'absence d'enfants et de conjoint etc
 - Toute personne bénéficiaire d'une donation antérieure, d'un legs ou de capitaux d'assurance vie



Page 12

Saisie détaillée

Un sélecteur vous permet d'indiquer de qui le successible est le parent (client, conjoint, couple) et un autre sélecteur le lien de parenté

Louise DUPONT	Û	Louise DUPONT		۵
Nom	DUPONT Né(e) le 01 / 01 / 1996	Nom	DUPONT Né(e) le	01 / 01 / 1996
Prénom	Louise Handicapé(e)	Prénom	Louise	capé(e)
Lien de parenté	Enfant V	Lien de parenté	Enfant V	é(e)
Parent de	couple ~	Parent de	Enfant Petit enfant Parent	
	conjoint couple		Frère/Soeur Neveu/Nièce	
			Petit neveu/nièce Oncle/Tante	
			Cousin(e) germain(e) (4ème degré) Déve Tiers	

→ Un enfant décédé doit être saisi s'il a lui-même une descendance afin que la représentation puisse être appliquée. Cocher dans ce cas la case « Décédé(e) »

Saisie d'un petit enfant venant en représentation ou d'un handicap

• Vous devez ensuite, lors de la saisie du petit enfant, indiquer de qui il est lui-même l'enfant

Marie DURAND	Ŵ
Nom	DURAND Né(e) le 01 / 01 / 2010
Prénom	Marie Handicapé(e)
Lien de parenté	Petit enfant ~ Décédé(e)
Parent de	client ~
Enfant de	Jeanne DURAND V

Vous avez également la possibilité d'indiquer que le successible bénéficie de l'abattement handicapé de 159 325 € en cochant la case prévue à cet effet

Julie DURAND	ŵ
Nom	DURAND Né(e) le 01 / 01 / 1978
Prénom	Julie V Handicapé(e)
Lien de parenté	Enfant ~
Parent de	client ~



HAUMEAL - simulateur Succession - Guide de prise en mains

Saisie de frères et sœurs exonérés

 S'agissant des frères et sœurs, vous pouvez indiquer que le successible est exonéré de droits de succession en application de l'article 796-0 ter du CGI.

Marie DURAND	逾
Nom	DURAND Né(e) le 01 / 01 / 1980
Prénom	Marie Handicapé(e)
Lien de parenté	Frère/Soeur ✓ Exonéré(e) des droits de
Parent de	client ~



HAUMEAL – simulateur Succession – Guide de prise en mains

SAISIE DES LIBÉRALITÉS (DONS OU LEGS)

Page 16

La saisie des libéralités s'effectue via le bouton « + Libéralités » en bas de l'écran



Une nouvelle fenêtre s'ouvre. Vous pouvez alors soit cliquer sur « + Ajouter » soit sur l'icone « + » en haut à droite de la fenêtre.

LIBÉRALITÉS		(+)*
	Aucun élément pour le moment + Ajouter	
	<u></u>	



HAUMEAL – simulateur Succession – Guide de prise en mains

SAISIE DES LIBÉRALITÉS (DONS OU LEGS)

- > Vous devez ensuite renseigner les différentes caractéristiques de la libéralité. Des menus déroulants vous permettent de choisir :
 - Le type de libéralité (donation en avancement de part successorale, donation hors part successorale, donation-partage, legs universel, legs particulier, legs de la quotité disponible)
 - Le bénéficiaire (parmi les successibles renseignés en amont)
 - L'auteur de la libéralité (le client ou le conjoint)

ΙΙΡΈΡΛΙΙΤΈς

• La clause (réserve d'usufruit, réserve d'usufruit réversible au conjoint survivant...)

esignation			
Désignation			
Type de libéralité Donation en avance	ement de part successorale	Bénéficiaire	Julien DUPONT ~
Réalisé par	Client ~	Clause Aucune	~
Date de la donation	JJ / MM / AAAA	Valeur donnée	100000 €
Valeur actuelle en pleine propriété	100000 €	Valeur de rapport fiscal	100000 €



1

HAUMEAL - simulateur Succession - Guide de prise en mains

SAISIE DES LIBÉRALITÉS (DONS OU LEGS)

\rightarrow Les valeurs à renseigner :

 La valeur donnée : il s'agit de la valeur vénale du bien donné (ou de la valeur des biens légués en cas de legs particulier)

ŵ

- La valeur actuelle en pleine propriété (ou la valeur en pleine propriété en cas de donation-partage)
- La valeur de rapport fiscal : saisir la valeur imposable aux droits de donation
- \rightarrow Pour ajouter une autre libéralité, utilisez l'icone « + » en haut à droite
- ightarrow Pour supprimer une libéralité, utilisez l'icône
- Pour revenir à l'écran précédent, utilisez l'icône
- dans le bandeau en haut à droite
- en bas de l'écran



DISPOSITIONS ENTRE ÉPOUX/PARTENAIRES/CONCUBINS

- \rightarrow Dans cette fenêtre, vous pouvez saisir :
 - Le pourcentage d'attribution de la communauté ou de la société d'acquêts au conjoint survivant (indiquez 100 % pour une attribution intégrale)
 - Une clause de préciput (au profit du client et/ou du conjoint) :
 - Sur la résidence principale
 - Sur les assurances vie non dénouées
 - Sur d'autres biens, en indiquant la valeur des biens concernés
 - Les récompenses
 - La valeur actuelle des donations entre vifs reçues par le client/le conjoint
 - La donation au dernier vivant (réciproque ou non)
 - L'option retenue par le conjoint survivant en matière de DDV
 - Le choix automatique consiste à privilégier l'usufruit pour le conjoint survivant dès lors qu'il est possible
 - Les legs entre partenaires de PACS ou concubins
 - Legs particulier, universel, de quotité disponible...



SAISIE DÉTAILLÉE DES ACTIFS

Points d'attention

- > Vous devez renseigner la valeur de la résidence principale avant application de l'abattement de 20 %
 - Si les conditions sont réunies pour que les héritiers bénéficient de l'abattement de 20 %, il vous suffit de cocher la case « Application de l'abattement fiscal » pour le client et/ou pour le conjoint.

Biens immobiliers					
Résidence principale		100 000	€	100 000	€
Application de l'abattement fiscal	i 🗌 Client			Conjoint	

- \rightarrow Le forfait mobilier : le mode automatique
 - S'agissant des meubles meublants, vous pouvez opter pour le mode automatique. Dans ce cas, le logiciel retient le montant le plus avantageux entre la valeur réelle des meubles et le forfait, sous réserve que vous ayez saisi une valeur pour les meubles (sinon, le forfait sera appliqué).

Meubles meublant	100 000	€	100 000	€
Application du forfait mobilier	Mode automatique		Mode automatique	~



Page 20

HAUMEAL - simulateur Succession - Guide de prise en mains

SAISIE DÉTAILLÉE DES ACTIFS

Points d'attention

ightarrow L'assurance vie

 Pour renseigner les contrats d'assurance vie en saisie détaillée, vous devez déplacer le curseur sur « Saisie détaillée » puis cliquer sur le bouton « Saisie détaillée » à droite.



- ightarrow Les biens professionnels
 - S'agissant des titres de société et des entreprises individuelles faisant l'objet d'un pacte Dutreil, vous renseignerez la valeur des titres ou de l'entreprise avant application de l'abattement de 75 %.



SAISIE DÉTAILLÉE DES ACTIFS

Points d'attention

- → Biens détenus en usufruit (par exemple après donation de la nue-propriété aux enfants)
 - Le simulateur ne permet pas la saisie de biens détenus en usufruit. En effet, il s'agit d'un simulateur de succession stricto-sensu. Or l'extinction d'un usufruit n'entre pas dans la succession.
 - Pour autant, vous pouvez saisir des donations avec réserve d'usufruit (éventuellement réversible au conjoint survivant) dans la partie « Libéralités ».



Totaux

Le total des actifs et de leur valeur imposable

→ Si vous optez pour la saisie détaillée des actifs, vous obtenez le montant total des actifs et leur valeur imposable en cliquant sur le bouton « Calculer » en bas de l'écran. Vous revenez à l'écran précédent au moyen du bouton « Valider »



- \rightarrow Attention le total imposable n'inclut pas à ce stade :
 - le forfait mobilier car des calculs nécessitant notamment la liquidation de la communauté doivent être effectués pour le déterminer et ne sont pas possibles au niveau de cet écran
 - L'abattement de 20% sur la résidence principale car il peut dépendre du décès auquel on se situe



Page 23

CHOIX DE LA DATE À LAQUELLE LE DÉCÈS EST SIMULÉ

- 4 L'outil vous permet, au moyen d'un menu déroulant, de choisir la date à laquelle le décès est simulé : date du jour ou date personnalisée (qui peut être différente pour le client et pour le conjoint).
 - Si vous retenez la date du jour, la date se renseigne automatiquement et la case se grise

Echéance du décès retenue pour la simulation	i Date personnalisée 🗸	Aujourd'hui ~
Date retenue	8 / 09 / 2030	8 / 09 / 2020

 Dans le cas où la date choisie serait, pour un décès en second, antérieure à la date du premier décès, le simulateur retiendra automatiquement la date du premier décès pour le décès en second



G Pour afficher les résultats de la simulation, vous pouvez :

→ Soit utiliser le fil d'ariane (étape 2, résultats) en haut de l'écran



- Vous pouvez retourner à l'étape précédente/suivante en cliquant sur « Situation » / « Optimisation »
- > Soit utiliser le bouton « Calculer » en bas de l'écran principal de saisie





Restitution synthétique

 \rightarrow Dans un premier écran, les principaux résultats sont affichés :

- Le patrimoine total (somme des actifs nets successoraux et des assurances vie des deux conjoints)
- Les droits de succession (sur l'ensemble des 2 décès dans le cas d'un couple)
- La taxe d'assurance à payer (sur l'ensemble des 2 décès dans le cas d'un couple)

RÉSULTATS

En supposant un décès au 09/09/2020 , les résultats sont les suivants

Patrimoine total du couple	500 000	€
Droits de succession sur l'ensemble des deux décès	4 444	€
Taxe d'assurance à payer	0	€



HAUMEAL - simulateur Succession - Guide de prise en mains

RÉSULTATS

Restitution synthétique

 \rightarrow Les actifs transmis et les droits et taxes à payer sont présentés, pour chaque décès, sous forme de graphiques



AU 2nd DECES (Conjoint)



 Si vous le souhaitez, vous pouvez accéder aux résultats détaillés de la simulation en cliquant sur le bouton « Résultats détaillés » sous les graphiques



 Par défaut, une vision d'ensemble par héritier vous est proposée. Vous pouvez accéder ensuite au détail par héritier en naviguant dans les onglets

Détails - Au 1 ^{er}	décès (Client)	Synthèse Détails conjoint surviva	nt Détails héritiers
	Héritage et capitaux d'assurance reçus	Droits de succession et taxe d'assurance	Total net reçu
Conjoint	176 000 €	0€	176 000 €
Julien DUPONT	209 350 €	5 914 €	203 436 €
Louise DUPONT	173 650 €	5 914 €	167 736 €
Total	559 000 €	11 828 €	547 172 €



Pour les couples mariés, vous pouvez accéder à un comparatif de la fiscalité successorale en fonction des options dont dispose le conjoint survivant (dans le cas des droits légaux ou d'une donation au dernier vivant) en cliquant sur le bouton correspondant sous les graphiques



COMPARATIF SELON L'OPTION CHOISIE PAR LE CONJOINT SURVIVANT

	Conjoint survivant	Successibles 1 ^{er} décès	Successibles 2 nd décès		Fiscalité totale
Quart en pleine propriéte	é				
Héritage & Capitaux	110 000 €	449 000 €	620 000 €	1 ^{er} décès	25 689 €
Droits & taxes	0€	25 689 €	86 589 €	2 nd décès	86 589 €
Total net reçu	110 000 €	423 311 €	533 411 €	Total	112 277 €
Totalité en usufruit					
Héritage & Capitaux	176 000 €	383 000 €	510 000 €	1 ^{er} décès	11 829 €
Droits & taxes	0€	11 829 €	63 489 €	2 nd décès	63 489 €
Total net reçu	176 000 €	371 171 €	446 511 €	Total	75 317 €



OPTIMISATION PAR L'ASSURANCE VIE

- → Le logiciel chiffre l'économie de droits de succession que permettrait un investissement en assurance vie (pour le client et le conjoint, dans la limite des abattements disponibles)
 - Pour cela, cliquez sur l'étape « Optimisation »
 - L'abattement disponible au titre de l'article 990 I apparaît pour chaque héritier (y compris s'il a plus de 70 ans mais possède un contrat d'avant novembre 1991), ainsi que le TMI de droits de succession et le montant de l'économie potentielle

-		2	O
Situation		Résultats	Optimisation
JPTIMISATION F	OSSIBLE GRACE A UN VER	SEMENT EN ASSURANCE VIE (MARC)
	Abattement disponible	TMI droits de succession	Économie possible *
Jeanne	152 500 €	60 %	0€
Pierre DUBOIS	152 500 €	30 %	44 018 €
	4505000		44.018.6
Lise DUBOIS	152500€	30 %	440106
Lise DUBOIS	152 500 € 457 500 €	-	88 035 €

• L'abattement disponible au titre de l'article 757B est également calculé lorsque la personne a plus de 70 ans



GÉNÉRATION D'UN RAPPORT

\rightarrow Les modèles et formats de rapport

 Après la restitution des résultats dans l'interface, vous pouvez générer un rapport à remettre aux clients via le bouton « Rapport » en bas à droite de l'écran (dans l'onglet « Droits à payer »)



- Lorsque vous cliquez sur « Rapport », une fenêtre s'ouvre dans laquelle vous renseignez les nom et prénom du client (si le client n'a pas déjà été identifié avant), et choisissez le modèle et le format du rapport
 - Pour le modèle, vous avez le choix entre rapport synthétique, rapport synthétique avec optimisation et rapport synthétique avec comparatif des options du conjoint (le cas échéant)
 - Pour le format, vous choisissez entre un rapport pdf et un rapport docx (word).

Pierre	
DUBOIS	
Rapport synthétique avec optimisation	~
) pdf	Odocx
	Pierre DUBOIS Rapport synthétique avec optimisation



HAUMEAL – simulateur Succession – Guide de prise en mains

FONCTIONNALITÉS COMMUNES À TOUS LES SIMULATEURS



HAUMEAL - simulateur Succession - Guide de prise en mains

DEMARRER UNE NOUVELLE SIMULATION

Deux modes de lancement

Deux modes de lancement

<u>Avec</u> sélection préalable du client

- Enregistrement en un clic si c'est un ancien dossier qui a été ouvert
- Enregistrement en ne saisissant que le nom du dossier sinon

Sans sélection préalable du client

- Mode à n'utiliser que si vous ne pensez pas devoir enregistrer la simulation
- Sauvegarde automatique temporaire au cas où vous décidiez finalement d'enregistrer le dossier



LANCEMENT AVEC SÉLECTION PRÉALABLE DU CLIENT

Sélectionner un client existant avant de lancer une simulation

- → Renseignez le nom de votre client dans le champ prévu à cet effet puis lancer le simulateur au moyen du bouton jaune
 - Trois lettres suffisent pour lancer la recherche. Les résultats vous sont proposés dans une liste déroulante.



DROITS DE SUCCESSION

✓ Estimation de l'héritage et des capitaux d'assurance reçu par le conjoint/concubin/partenaire et/ou les enfants

- Prise en compte des avantages matrimoniaux
- Calcul des droits de succession aux deux décès successifs pour les couples

Recherche du client par nom:

DUBOIS





Page 34

LANCEMENT AVEC SÉLECTION PRÉALABLE DU CLIENT Si le client n'existe pas déjà (1/3)

Si un client n'existe pas déjà, il convient de le créer

 \rightarrow Pour cela, sélectionnez « clients », dans le menu à gauche de l'écran





LANCEMENT AVEC SÉLECTION PRÉALABLE DU CLIENT

Si le client n'existe pas déjà (2/3)

- \rightarrow Ensuite, cliquer sur le bouton jaune « Ajouter un client »
- → Une nouvelle fenêtre s'ouvre dans laquelle vous devrez saisir a minima les nom et prénom puis cliquer sur le bouton jaune « créer »

NOUVEAU CLIENT			
Civilité	Monsieur		~
Nom	DUBOIS		
Prénom	Jean		
Date de naissance	01/01/1967		
Situation de famille	Marié(e)		~
	Darent isolé		
Enfants Ajouter Modifier Supprimer			
Prénom	Date de naissance	A charge	Age
Lise	01/07/1990	Non	
Affichage de l'élément 1 à 1 sur 1 éléments			Précédent 1 Suivant
4			Annuler Créer

FACILITER LA DÉCISION PATRIMONIALE

LANCEMENT AVEC SÉLECTION PRÉALABLE DU CLIENT Si le client n'existe pas déjà (3/3)

- Une fois le client créé, ouvrez le simulateur droits de succession (dans « mes outils », « transmission privée », « succession »)
- → Renseignez le nom du client que vous venez de créer dans le champ prévu à cet effet puis lancer le simulateur au moyen du bouton jaune



DROITS DE SUCCESSION Estimer la fiscalité successorale

- Estimation de l'héritage et des capitaux d'assurance reçu par le conjoint/concubin/partenaire et/ou les enfants
- Prise en compte des avantages matrimoniaux
- Calcul des droits de succession aux deux décès successifs pour les couples

Recherche du client par nom:







LANCEMENT SANS SÉLECTION PRÉALABLE DU CLIENT

Un mode à utiliser avec modération...

- Il est possible de lancer et utiliser le simulateur sans avoir sélectionné le client mais ce mode ne doit être utilisé que si vous ne pensez pas avoir besoin de sauvegarder la simulation
 - → En effet, vous ne pourrez pas enregistrer directement le dossier. Si vous cliquez sur « enregistrer » ou « enregistrer sous » dans le menu en haut à droite du simulateur, un message d'erreur apparaîtra

Erreur	×
Vous devez avoir sélectionné un client préalablement au lancement du simulateur pour pouvoir enregistrer un dossier.	
	OK
	OK



Page 38

- Dans le cas où vous vous rendriez néanmoins compte à l'issue de la simulation que vous avez besoin de l'enregistrer, pas de panique...
 - > Fermer le simulateur (une sauvegarde temporaire a été réalisée automatiquement)
 - → Retourner dans le menu « clients », ajouter le client, puis revenir dans le simulateur droits de succession, renseigner le nom du client et démarrer une nouvelle simulation

	CLIENTS DE GROUPE D'AGENCES BORDEAUX		
	Rechercher dans toute les entités		
😤 Accueil	Rechercher dans tous les champs : Q		
	Client	Date de naissance	0
L Clients	DUBARRY Jean-Pierre	01/01/1950	e m = m
Lul Simulations	DUBOIS Jean	01/01/1967	12 14 = 1
🖼 Mes recueils	DUPONT André	01/01/1970	┏ 🖬 = 💼
🟯 Mes outils 🛛 🗸	DURAND Paul	01/01/1968	☞ 🖬 = 💼
🚉 Socie >	PROSPECT ASSURANCE VIE Zoé	01/02/1978	☞ 🖂 = 💼
Assurance vie, crédit, fiscalité,	TEST CLIENT Julie		┏ ш = 面
	Affichage de l'élément 1 à 6 sur 6 éléments		
	Ajouter un client		

PLPSOFT FACILITER LA DÉCISION PATRIMONIALE

Page 39

HAUMEAL - simulateur Succession - Guide de prise en mains

Comment faire si vous avez besoin néanmoins d'enregistrer ? (2/2)

LANCEMENT SANS SÉLECTION PRÉALABLE DU CLIENT

 \rightarrow Cliquer sur « ouvrir » dans le menu du simulateur :



 Une fenêtre « chargement » s'affiche, vous pouvez alors ouvrir la dernière simulation effectuée.

O Dernière simulation effectuée	\rightarrow

- Puis cliquer sur « enregistrer » la simulation dans le menu en haut à droite
- Une fenêtre sauvegarde s'ouvre, dans laquelle vous renseignez le nom du dossier



Page 40

RÉOUVERTURE D'UNE ANCIENNE SIMULATION

- Vous pouvez ouvrir vos simulations depuis la page d'accueil d'HAUMEAL, dans la rubrique « Mes simulations » ou directement depuis le menu du simulateur succession, en cliquant sur « ouvrir »
- → Vous pouvez aussi supprimer toutes les données de la simulation chargée dans le simulateur en cliquant sur « réinitialiser » depuis le menu du simulateur



