

Étude Patrimoniale

Document de
Collecte d'Informations

Date de l'entretien :



Gestion Privée

Tel : 04. 94.10. 36.10 Fax : 04. 94.89. 30. 66 Email : 2bfinance@orange.fr
4 Bd Cunéo 83000 Toulon

> Vous

Prénom :

Nom :

Date de naissance :

Situation familiale : Marié Célibataire Divorcé
 Veuf Union libre PACS

Adresse :

.....

.....

.....

.....

Tél. perso. :

Tél. mobile :

E-mail :@

.....

> Votre conjoint

Prénom :

Nom :

Date de naissance :

Régime matrimonial :

Donation entre époux : Oui Non

Avantages matrimoniaux (ou autres particularités) :

.....

.....

Questions complémentaires :

S'il y a eu des mariages précédents : quelle est la date du mariage ? Quelle est la durée des mariages précédents ? Quelle est la situation du premier conjoint ? Quelles conséquences financières du jugement de divorce ?

.....

.....

> Vos proches

Nom - Prénom	Date de naissance JJ/MM/AAAA	Lien de parenté Enfant/petit enfant/parent	A charge fiscalement ?	Particularités Adoption, invalidité, etc.

Commentaires :



> Les libéralités consenties

Dossier Famille Carrière Patrimoine IR ISF Prévoyance Succession

(précisez les caractéristiques des donations et testaments : date, bénéficiaires, biens concernés, type de libéralités, etc.)

Étude Patrimoniale

> Votre patrimoine

Dossier Famille Carrière Patrimoine IR ISF Prévoyance Succession

● Biens d'usage (résidence principale, résidence secondaire, meubles meublants, autres)

Désignation	Valeur (en €)	Détenteur Forme de détention*	Charges associées	Crédits en cours			
				Capital emprunté ou restant dû	Durée	Taux	Ass. ** Décès

Commentaires :

● Immobilier de rapport (locatif, SCI, SCPI, etc.)

Désignation	Valeur (en €)	Détenteur Forme de détention*	Revenus et Fiscalité	Charges	Crédits en cours			
					Capital emprunté ou restant dû	Durée	Taux	Ass. ** Décès

Commentaires :

● Biens professionnels (droits sociaux, fonds de commerce, etc.), placements fonciers (terrains, GFA, forêts)

Désignation	Valeur (en €)	Détenteur Forme de détention*	Charges associées	Particularités (crédits en cours, distributions des dividendes, pactes d'actionnaires, etc.)

Questions complémentaires : quelle répartition du capital et des pouvoirs dans l'entreprise ? Quelles participations ? Comment est détenu l'immobilier professionnel ? Un pacte d'actionnaires a-t-il été signé ?

Mentions légales

SARL au capital de 40.000 € immatriculée, au R.C.S. de Toulon sous le numéro 494.836.489 – NAF 6612Z. CIF n°D007081 auprès de la Chambre Nationale des Conseillers en Investissements Financiers



Personnel et confidentiel



(*) Préciser

M. / Mme / Communauté ou Indivision et les quotes-parts / Pleine propriété, Usufruit, Nue propriété.

(**) Préciser si l'assurance décès porte sur 1 ou 2 têtes et à quelle hauteur.

Assurances (contrats en euros, multisupports, contrats de prévoyance individuel, loi Madelin, contrats retraite, etc.)

Désignation	Valeur de rachat ou capital assuré	Date de souscription	Assuré	Bénéficiaires	Particularités (type de contrat, taux de capi., montant des primes, etc.)

Commentaires :

Épargne et dépôt à moyen et long terme (PEL, PEP bancaire, PEE, etc.)

Désignation	Valeur (en €)	Détenteur Forme de détention*	Date d'ouverture	Épargne associée	Particularités (taux de rendement, primes, etc.)

Commentaires :

Valeurs mobilières (OPCVM, actions, obligations, FCPI, PEA, etc.)

Désignation	Valeur (en €)	Détenteur Forme de détention*	Revenus distribués	Fiscalité ou revenu (PFL, IR, actions internationales, etc.)	Taux de revalorisation estimé

Commentaires :

Disponibilités (comptes courants, comptes à terme, SICAV de trésorerie, CEL, livrets et CODEVI, etc.)

Désignation	Valeur (en €)	Détenteur Forme de détention*	Particularités (différés, etc.)

Commentaires :

> Vos passifs (dettes familiales, crédit consommation, etc.)

Dossier Famille Carrière Patrimoine IR ISF Prévoyance Succession

Désignation	Capital emprunté ou restant dû	Durée	Taux	Ass. ** Décès	Particularités

> Les éléments hors bilan (cautions, hypothèques, stock-options, contrats de prévoyance, etc.)

> Votre budget

Dossier Famille Carrière Patrimoine IR ISF Prévoyance Succession

Revenus			Charges		
Désignation	Montant annuel (en €)	Fiscalité (salaire, BNC, BIC, etc.)	Désignation	Montant annuel (en €)	Particularités

Questions complémentaires : quelle est votre capacité d'épargne mensuelle :

> Particularités fiscales

Dossier Famille Carrière Patrimoine IR ISF Prévoyance Succession

(plus-values, déficits non encore imputés, revenus perçus à l'étranger, etc.)

> Retraite et prévoyance

Dossier Famille Carrière Patrimoine IR ISF Prévoyance Succession

Dossier Famille Carrière Patrimoine IR ISF Prévoyance Succession

Vos activités successives			Les activités de votre conjoint		
Période	Statut	Revenu brut	Période	Statut	Revenu brut
Du :			Du :		
Au :			Au :		
Du :			Du :		
Au :			Au :		
Du :			Du :		
Au :			Au :		
Du :			Du :		
Au :			Au :		

> Vos objectifs

Obtenir des revenus complémentaires (quel montant, quelle durée, quelle périodicité ?)

.....

Optimiser la rentabilité de vos placements financiers (quelle est votre sensibilité au risque ?)

.....

Investir dans l'immobilier (quel apport personnel ?)

.....

Protéger le conjoint ou les proches contre les conséquences d'un décès (qui protéger, quelles orientations privilégier ?)

.....

Transmettre votre patrimoine ou votre entreprise (qui avantager, sous quel horizon ?)

.....

Préparer votre retraite

.....

Autres :

.....

.....

> Copies de documents à joindre si possible

● Situation familiale

- Contrat de mariage
- Livret de famille
- Actes de donation
- Testament
- Jugement de divorce

● Patrimoine - Fiscalité

- Relevés d'avoirs (comptes titres, assurance vie) etc.)
- Tableaux d'amortissement des crédits
- Déclarations d'IR et d'ISF de l'année précédente
- IFU
- Avis d'imposition

● Retraite - Prévoyance

- Bulletins de salaire actuel
- Bulletins de salaire de qq. années passées
- Relevé de carrière (www.retraite.cnav.fr)
- Relevés de points de retraite
- Caractéristiques des contrats de retraite
- Caractéristiques des contrats de prévoyance

Les informations recueillies font l'objet d'un traitement informatique destiné à établir un bilan patrimonial. Conformément à la loi "informatique et libertés" du 6 janvier 1978 vous bénéficiez d'un droit d'accès et de rectification aux informations qui vous concernent.