

Étude Patrimoniale

Document de
Collecte d'Informations

Date de l'entretien :



> Vous

Dossier **Famille** Carrière Patrimoine IR ISF Prévoyance Succession

- Prénom :
- Nom :
- Date de naissance :
- Situation familiale : Marié Célibataire Divorcé Veuf Union Libre PACS
- Profession :

Coordonnées

Coordonnées

- Adresse :
-
-
- Tél. perso. :
- Tél. mobile :
- E-mail :

Dispositions

Dispositions

- Régime matrimonial :
- Date de mariage :
- Donation entre époux : Oui Non
- Avantages matrimoniaux (ou autres particularités) :
-

> Votre conjoint

Dossier **Famille** Carrière Patrimoine IR ISF Prévoyance Succession

- Prénom :
- Nom :
- Date de naissance :
- Profession :

> Vos proches

Dossier **Famille** Carrière Patrimoine IR ISF Prévoyance Succession

(enfants, petits-enfants, parents, etc.)

Nom - Prénom	Date de naissance	Lien de parenté	A charge fiscalement ?

.....
.....
.....

● 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	ADI**

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	ADI**

Commentaires :

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

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

Commentaires :

● Assurances (contrats en euros, multisupports, assurances décès, contrats de prévoyance, Loi Madelin, Article 83, etc.)

Désignation	Valeur de rachat ou capital assuré	Date de souscription	Assuré	Bénéficiaires	Particularités (taux de rendement, primes, etc.)

Commentaires :

(*) Préciser M. / Mme / Communauté ou Indivision / Pleine propriété, Usufruit, Nue propriété.

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

● **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, portefeuille en direct, obligation, FCPI, 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)

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	ADI	Particularités

> **Les libéralités consenties**

Dossier | Famille | Carrière | Patrimoine | IR | ISF | Prévoyance | **Succession**

(précisez les caractéristiques des donations et testaments : date, bénéficiaires, biens concernés, 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

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

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 :		

● Informations complémentaires et contrats de prévoyance Décès, Incapacité et Invalidité

Dossier | Famille | Carrière | Patrimoine | IR | ISF | **Prévoyance** | Succession

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



> Vos objectifs

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

> Documents à joindre si possible

● Situation familiale

- Contrat de mariage
- Livret de famille
- Actes de donation
- Testaments

● Patrimoine - Fiscalité

- Relevés d'avoirs (comptes titres, assurance vie, etc.)
- Tableaux d'amortissements
- Déclarations d'IR et d'ISF
- IFU
- Avis d'imposition

● Retraite - Prévoyance

- Bulletins de salaire actuel
- Bulletins de salaire de quelques années précédentes
- Relevés de points
- Caractéristiques des Articles 82, 83, 39 présents dans votre entreprise
- Contrats de prévoyance entreprise