

### Situation familiale et patrimoniale

##### Réalisation d’une étude patrimoniale

Pièces et informations à fournir

Etat civil du client et des membres de son cercle familial (nom, prénom, date de naissance, profession)

Statut matrimonial (marié, pacsé, célibataire, divorcé, veuf, union libre) et type de régime matrimonial ou de Pacs et le cas échéant contrat de mariage ou convention de PACS

Copie des testaments et/ou donation entre époux

Copie des dons manuels (et pactes adjoints) et donations

Synthèse de la composition du patrimoine (actifs et passifs)

### Déclarations d'impôts (trois dernières années)

Déclarations d’impôt sur le revenu (2042, 2044, 2042-C PRO,…)

Avis d'imposition

Déclarations ISF/IFI si assujetti

### Ressources et charges

Train de vie actuel (tableau des revenus et charges) / Modifications à prévoir

### Retraite et prévoyance

Relevés de carrière et estimation de droits à retraite

Notification de retraite

Caractéristiques des outils d’épargne retraite déjà mis en place (PERP, Madelin etc.)

Caractéristiques des contrats de prévoyance (garanties décès, invalidité, dépendance…)

### Épargne et placements

Relevés de compte (comptes, livrets et plans d’épargne)

Dernier relevé des portefeuilles titres (compte-titres, PEA,…)

Justificatifs et relevés relatifs à l’épargne salariale (PEE, PERCO…)

Contrats d'assurance-vie : clauses bénéficiaires et derniers relevés

Contrats de capitalisation : bulletin de souscription, conditions, dernier relevé

Dernier relevé pour les parts de SCPI

### Patrimoine immobilier (détenu en direct ou en société)

Actes d’acquisition des immeubles et baux

Dates d’acquisition des immeubles et baux

Actes d’acquisition des droits sociaux si le client n’a pas créé lui-même la société (acte de cession, de donation ou déclaration de succession)

Statuts des sociétés

Dernier bilan, compte de résultat et déclaration fiscale

Tableaux d’amortissement des prêts (en direct ou au sein des sociétés)

Origine des fonds ayant financé les acquisitions ou souscription de parts

Valeur indicative des biens immobiliers (en direct ou en société)

Valeur indicative des sociétés

### Emprunts (le cas échéant)

Tableaux d'amortissement

Conditions du/des prêt(s)

Justificatif et conditions de la ou des garanties (assurance-emprunteur, nantissement, hypothèque…)

### Autres actifs

Nature, acte d’acquisition ou justificatif et valeur indicative

### Objectifs

**Les objectifs sont à hiérarchiser de 1 à N, en allant du plus au moins important**

Optimiser votre fiscalité

Réduire votre IFI

Optimiser la rentabilité de vos placements

Vous constituer une épargne de précaution

Vous constituer un patrimoine

Financer votre achat immobilier

Placer vos liquidités à court terme

Aider vos enfants

Préparer votre retraite

Vous prémunir contre les accidents de la vie

Protéger vos proches

Obtenir des revenus complémentaires

Préparer la transmission de votre entreprise

Préparer la transmission de votre patrimoine

Autres (à préciser) :

### Contraintes

Conserver le pouvoir d'administration, de gestion

Conserver le pouvoir de disposition

Montant des revenus nécessaires au train de vie :

Respecter l'équilibre entre les héritiers

Recherche d'une stratégie cohérente à long terme

Autres (à préciser) :

### Opérations en cours et/ou opérations prévues (nature et horizon)

……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….……………………………………………………………………………………….……………………………………………………………………………………….……………………………………………………………………………………….……………………………………………………………………………………….……………………………………………………………………………………….……………………………………………………………………………………….……………………………………………………………………………………….

### Autres précisions qui vous semblent importantes

…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….……………………………………………………………………………………….……………………………………………………………………………………….……………………………………………………………………………………….……………………………………………………………………………………….……………………………………………………………………………………….………………………………………………………………………………………..