

### 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

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