

Étude Patrimoniale

Informations personnelles et familiales

Date de l'entretien

You

Nom	Montaigne
Prénom	Claire
Date de naissance	12/06/1984
Âge	41 ans
Profession	Responsable marketing digital
Adresse	18 rue des Tilleuls, 3e arrondissement de Lyon
Téléphone 1	06 78 45 12 90
Téléphone 2	

Votre conjoint

Nom	Montaigne
Prénom	Julien
Date de naissance	
Âge	43 ans
Profession	Ingénieur informatique
Situation familiale	Marié
Régime matrimonial	Communauté légale sans contrat spécifique

Étude Patrimoniale
Document de Collecte d'Informations

DDV Non _____

Testament Non _____

Mail _____

Vos proches

Nom - Prénom	Date de naissance	Lien de parenté	À charge ?	Particularités
Élise Montaigne	01/01/2012	Fille	true	13 ans

Les libéralités consenties

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

Aucune donation réalisée (ni aux enfants, ni à d'autres membres de la famille). Aucun testament rédigé. Sujet repoussé par manque d'informations et complexité émotionnelle.

Étude Patrimoniale
Document de Collecte d'Informations

Biens d'usage

Désignation	Montant	Qui ?	Charges	Crédits en cours
Résidence principale (appartement T4 à Lyon)	420000	Mme et M. Montaigne	2200	{page2_biens_usage[i].}

Immobilier de rapport

Désignation	Montant	Qui ?	Charges	Revenus	Crédits en cours
Appartement locatif (Lyon 7ème arrondissement)	230000	Mme et M. Montaigne		9840	{page2_immobilier_r_apport[i].}

Biens professionnels, placements fonciers

Désignation	Montant	Détenteur	Charges	Particularités
				Aucun bien professionnel, terre agricole, forêt ou local professionnel.

Étude Patrimoniale
Document de Collecte d'Informations

Assurances

Désignation	Montant	Date	Assuré	Épargne	Particularités
Assurance Vie	58000	01/01/2012	Mme Montaigne	58000	Profil équilibré. Bénéficiaires : conjoint et enfants. Raisons du choix du contrat/gestion non mémorisées.

Épargne et dépôt à moyen et long terme

Désignation	Montant	Détenteur	Date	Épargne	Particularités
Livret A	18000	Mme Montaigne		18000	Supports non très performants mais rassurants.

Valeurs mobilières

Désignation	Montant	Détenteur	Épargne	Particularités
PEA	21000	Mme Montaigne	21000	Ouvert il y a trois ans. Gestion libre, pas de gestion active ni de réelle stratégie.

Étude Patrimoniale
Document de Collecte d'Informations

Disponibilités

Désignation	Montant	Détenteur	Particularités
Compte courant	6000	Mme et M. Montaigne	Capacité d'épargne mensuelle : 800 euros.

Vos passifs

Désignation	Montant	Début	Fin	Charges	Particularités
Crédit immobilier résidence principale	165000		2043		

Revenus annuels

Désignation	Montant annuel (en €)	Particularités
Revenus Mme Montaigne	54000	Revenus très réguliers, pas de primes exceptionnelles ou parts variables significatives.

Charges annuelles

Désignation	Montant annuel (en €)	Particularités
Impôt sur le revenu	7500	

Informations diverses

Évolutions prévisibles des revenus

IRPP N-1

7500

IRPP moyen

Évolution prévisible IRPP

ISF N-1

ISF moyen

Évolution prévisible ISF

Étude Patrimoniale
Document de Collecte d'Informations

Vos objectifs

Quand

Combien

Comment

Quand

Combien

Comment

Quand

Combien

Comment

Autres objectifs

Comprendre, structurer et anticiper le patrimoine sans se sentir perdu. Avoir plus de visibilité sur la rentabilité réelle de l'appartement locatif.

Profil client

Connaissances financières (Mr)

Connaissances financières (Mme)

Limitées/Passives (ne se souvient pas des choix de contrat/gestion AV, supports peu performants mais rassurants, gestion libre PEA sans stratégie active).

Connaissances juridiques (Mr)

Connaissances juridiques (Mme)

Limitées (sujets de testament/donation repoussés par manque d'informations et complexité émotionnelle).

Risque accepté (Mr)

Risque accepté (Mme)

Équilibré/Sécuritaire (profil AV équilibré, aime savoir à l'avance ce qu'elle va toucher pour les revenus).

Classification du client (Mr)

Étude Patrimoniale
Document de Collecte d'Informations

Classification du client (Mme)

Validation

Date

Signature du client

Remarques

Remarques générales

Impression d'avoir fait les choses correctement mais sans vision d'ensemble. Désir de comprendre, structurer et anticiper le patrimoine. Manque de visibilité sur la rentabilité réelle du bien locatif. Sujets de succession repoussés par manque d'informations et difficulté émotionnelle.
