

## Étude Patrimoniale

### Informations personnelles et familiales

Date de l'entretien

#### Vous

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

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.

## 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.

## 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.

## 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

---



## 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)

---

**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.

---