



# Audit Patrimonial



/ /

→ Date Retour de document : / /

## Conformité et réglementation

- DER
- Recueil et contrat cadre
- Lettre de Mission
  - IAS
  - CIF
- Rapport adéquation



## COORDONNEES

|                     | Conjoint 1 | Conjoint 2 |
|---------------------|------------|------------|
| NOM                 |            |            |
| Prénom              |            |            |
| Date de naissance   |            |            |
| Lieu de naissance   |            |            |
| Téléphone           |            |            |
| Mail                |            |            |
| Profession          |            |            |
| Statut              |            |            |
| Ancienneté          |            |            |
| Employeur / société |            |            |

Adresse :

Code Postal :

Ville :

## SITUATION FAMILIALE

Marié(e)      Date : ... / ... / .....

Célibataire

Divorcé(e)      Date : ... / ... / .....

Séparé(e)

PACS      Date : ... / ... / .....

Veuf(ve)

Concubin(e)

Régime :

Testament :

Enfants :

| Prénom | Nom | Date naissance | Lieu de naissance | Commun / M. / Mme |
|--------|-----|----------------|-------------------|-------------------|
|        |     |                |                   |                   |

| Prénom | Nom | Date naissance | Lieu de naissance | Commun / M. / Mme |
|--------|-----|----------------|-------------------|-------------------|
|--------|-----|----------------|-------------------|-------------------|

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|



Parents :

Mme :  Âge de la mère ..... décédée   
Propriétaire  
oui  non

Âge du père..... *décédé*

M. :                    Âge de la mère ..... *décédée*   
Propriétaire  
oui    non

Âge du père..... *décédé*

## Frères et Sœurs :

Mme :

M:

## DISCOVERY

## 1- Organiser son épargne:

## 2- Financer les études de ces enfants:

### 3- Evoluer professionnellement:

#### 4- Acquérir un bien immobilier:

## 5- Voyager:

## 6- Financer un achat / dépense importante:

## 7- Protéger sa famille:

| Revenus                | Conjoint 1 | Conjoint 2 |
|------------------------|------------|------------|
| Salaires nets / nature |            |            |
| Pension retraite       |            |            |

Revenus locatifs (loyer x 12)

|                       |  |  |
|-----------------------|--|--|
| Pensions alimentaires |  |  |
|-----------------------|--|--|

## 9- Faire plus de chose avec sa famille / ses proches:

|             |  |  |
|-------------|--|--|
| Evolution   |  |  |
| TOTAL       |  |  |
| TOTAL Foyer |  |  |

## 11-Optimiser sa fiscalité:

## 12-Donner du sens à son épargne:

|                                     |  |  |
|-------------------------------------|--|--|
|                                     |  |  |
| IR année N (déclaration faite en N) |  |  |
| IR année N-1                        |  |  |
| Nombre de parts                     |  |  |
| IFI                                 |  |  |

## 14-Ne pas être un fardeau pour sa famille:

15- Travailler moins:



16-Préparer ou profiter de la retraite:

17-Transmettre son patrimoine:

18-Autre:

## Objectifs

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.



## SITUATION FINANCIERE

### Revenus

### Impôts

## Charges



### Patrimoine Immobilier :

|                   | RP   | RS      | RL | RL      | RL |
|-------------------|------|---------|----|---------|----|
| Détenteur         |      |         |    |         |    |
| Origine           |      |         |    |         |    |
| Année acquisition |      |         |    |         |    |
| Valeur Achat      |      |         |    |         |    |
| Valeur actuelle   |      |         |    |         |    |
| Apport            |      |         |    |         |    |
| Organisme Prêteur |      |         |    |         |    |
| Capital emprunté  |      |         |    |         |    |
| CRD               |      |         |    |         |    |
| Détenteur         | Date | Origine |    | Montant |    |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  |  |
|--|--|--|--|

| Loyer     |                                |                                    |                             |                            |
|-----------|--------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Détenteur | Matelas de précaution souhaité | Sur matelas de précaution souhaité | Budget comptant à consacrer | Budget mensuel à consacrer |

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|

Crédits consommation :

|                   | 1 | 2 | 3 | 4 |
|-------------------|---|---|---|---|
| Détenteur         |   |   |   |   |
| Date de fin       |   |   |   |   |
| Organisme prêteur |   |   |   |   |
| CRD               |   |   |   |   |
| Taux              |   |   |   |   |
| Mensualité        |   |   |   |   |

**Epargne**

Liquide (Livrets, Compte courant,...) :

| Désignation | Détenteur | Valeur actuelle | VP | Organisme | Origine | Date d'ouverture |
|-------------|-----------|-----------------|----|-----------|---------|------------------|
|             |           |                 |    |           |         |                  |
|             |           |                 |    |           |         |                  |
|             |           |                 |    |           |         |                  |
|             |           |                 |    |           |         |                  |

Moyen/ long terme (AV, PEL, PEE, DAT,...) :

| Désignation | Détenteur | Capital | VP | Organisme | Origine | Date |
|-------------|-----------|---------|----|-----------|---------|------|
|             |           |         |    |           |         |      |
|             |           |         |    |           |         |      |
|             |           |         |    |           |         |      |



Epargne retraite :

| Détenteur | Valeur actuelle | VP | Organisme | Origine | Date | Bénéficiaires | Type UC |
|-----------|-----------------|----|-----------|---------|------|---------------|---------|
|           |                 |    |           |         |      |               |         |
|           |                 |    |           |         |      |               |         |

Entrées d'argent exceptionnelles :

Moyens à prendre en compte