

BESOIN DE SERVICES-OBJECTIFS

NOM : DATE :
PRENOM :

<input type="checkbox"/> Mieux connaître votre patrimoine :	Réaliser un diagnostic – Analyse : <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Bilan du patrimoine « faire un bilan de sa situation » <input type="checkbox"/> Bilan budgétaire <input type="checkbox"/> Bilan social : <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Prévoyance <input type="checkbox"/> Assurance Vie <input type="checkbox"/> Retraite <input type="checkbox"/> Bilan fiscal : <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Impôt sur le revenu <input type="checkbox"/> Impôt sur la fortune immobilière (IFI) <input type="checkbox"/> Bilan successoral
<input type="checkbox"/> Développer votre patrimoine :	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Créer un capital : créer des réserves financières <input type="checkbox"/> Épargner à : <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Court terme (< 2 ans) <input type="checkbox"/> Moyen terme (2-5 ans) <input type="checkbox"/> Long terme (> 5 ans) <input type="checkbox"/> Immobilier : <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Direct <input type="checkbox"/> Indirect <input type="checkbox"/> Résidence principale <input type="checkbox"/> Résidence secondaire <input type="checkbox"/> Neuf pour réduire les impôts <input type="checkbox"/> Ancien <input type="checkbox"/> SCPI « pierre papier » <input type="checkbox"/> Capital Investissement (réduction impôt : FCPI de 22 à 25 % et FIP de 22,5 à 38 %)
<input type="checkbox"/> Diversifier votre patrimoine :	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Enveloppe juridique et fiscale <input type="checkbox"/> Classe d’actifs : Actions, Immobilier, Private Equity... <input type="checkbox"/> Actif Financier FCPR – Capital Investissement <input type="checkbox"/> Avoir accès à un univers d’investissement large <input type="checkbox"/> Les grands thèmes de demain : la santé, les infrastructures, le numérique, l’eau, les services
<input type="checkbox"/> Bénéficier de dispositifs fiscaux :	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Revenus du : <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Travail <input type="checkbox"/> Capital Via le capital investissement : <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> FCPI (22 à 25 %) <input type="checkbox"/> FIP (22,5 à 38 %) Via l’immobilier : <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> PINEL (21 % sur 12 ans) <input type="checkbox"/> MALRAUX (18 % HNF) <input type="checkbox"/> Plus-values : fiscalité de compte titres - PEA <input type="checkbox"/> Succession : assurance-vie / contrat de capitalisation <input type="checkbox"/> IFI : donation / donation temporaire usufruit <input type="checkbox"/> Diminuer mon assiette fiscales : épargne retraite – PERP - Madelin

<input type="checkbox"/> Accroître la sécurité de votre famille :	<input type="checkbox"/> Mon conjoint : <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Marié(e) <input type="checkbox"/> Pacsé(e) <input type="checkbox"/> Mon ami(e) <input type="checkbox"/> Prévoyance <input type="checkbox"/> Donation entre époux <input type="checkbox"/> Donation <input type="checkbox"/> Clause bénéficiaire à vérifier <input type="checkbox"/> Mandat de protection future <input type="checkbox"/> Attribution à charges (art 1878.13 CC) <input type="checkbox"/> Mes enfants : assurance décès, rente éducation <input type="checkbox"/> Réversion de rente <input type="checkbox"/> Annuités garanties <input type="checkbox"/> Créer une structure pour éviter l'indivision
<input type="checkbox"/> Préparer votre retraite : Revenus à la retraite ?	<input type="checkbox"/> Constituer un capital pour financer de nouveaux projets (RP, RS, camping-car...) <input type="checkbox"/> Constituer un capital pour s'assurer une indépendance financière en cas de maladie ou accident <input type="checkbox"/> Avoir un revenu complémentaire pour compenser la perte de ressources
<input type="checkbox"/> Mieux valoriser votre capital	<input type="checkbox"/> Ajustement de mon couple risque/rendement <input type="checkbox"/> Plus de performances : globale ou sur certains actifs : immobilier, investissement financier <input type="checkbox"/> Faire fructifier mes comptes bancaires : fonds euros <input type="checkbox"/> Placer une somme à court terme : trouver un meilleur rendement dans ma trésorerie
<input type="checkbox"/> Réorganiser votre patrimoine	<input type="checkbox"/> Créer une structure pour éviter l'indivision
<input type="checkbox"/> Création de revenus supplémentaires	<input type="checkbox"/> Assurance vie à revenus moins imposés Art. 125 <input type="checkbox"/> Immobilier en direct : SCPI PP, NP <input type="checkbox"/> Immobilier via une société IS, CCA
<input type="checkbox"/> Diminuer vos intérêts de prêt (renégocier)	<input type="checkbox"/> Obtenir une assurance de prêt meilleure que ma banque
<input type="checkbox"/> Transmettre votre patrimoine	<input type="checkbox"/> Faire une donation à mes : <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Parents <input type="checkbox"/> Enfants <input type="checkbox"/> Petits-enfants <input type="checkbox"/> Arrière-petits-enfants <input type="checkbox"/> Neveux et nièces <input type="checkbox"/> Autres : <input type="checkbox"/> Préparer ma succession <input type="checkbox"/> Éviter les frais de succession <input type="checkbox"/> Assurance Vie <input type="checkbox"/> Baisser les droits de succession <input type="checkbox"/> Favoriser financièrement un enfant handicapé
<input type="checkbox"/> J'ai une entreprise si absence ou décès que prévoir	<input type="checkbox"/> Assurance <input type="checkbox"/> Mandat de protection future
<input type="checkbox"/> J'ai une entreprise, comment diminuer les charges	<input type="checkbox"/> Charges sociales, impôts, optimiser la rémunération <input type="checkbox"/> PEE – PERCO <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Financer votre vie en maison de retraite (4 ^{ème} âge)	<input type="checkbox"/> Rente doublée les cinq premières années
<input type="checkbox"/> Financer votre état de dépendance (5 ^{ème} âge)	<input type="checkbox"/> Rente croissante par pallier

<input type="checkbox"/> Gérer votre santé, patrimoine lorsque vous n'aurez plus vos facultés	<input type="checkbox"/> Mandat de protection future
<input type="checkbox"/> Obtenir une meilleure assurance	<input type="checkbox"/> Habitation <input type="checkbox"/> Locatif <input type="checkbox"/> Véhicule <input type="checkbox"/> Santé
<input type="checkbox"/> Se protéger des aléas de la vie	<input type="checkbox"/> Indemnités journalières <input type="checkbox"/> Rente pour invalidité définitive <input type="checkbox"/> Capital décès <input type="checkbox"/> Rente au conjoint <input type="checkbox"/> Rente aux orphelins

Signature :