

Date :

Consultant :

Investisseur 1 :

Investisseur 2 :



RECUEIL INFORMATIONS & OBJECTIFS

1. SITUATION PERSONNELLE

INVESTISSEUR 1

INVESTISSEUR 2

• Identité :		
1. Civilité :		
2. Nom & Prénom :		
3. Nom de naissance :		
4. Né(e) le :	... / ... / à	... / ... / à
5. Nationalité :		
• Tél :		
1. Domicile :		
2. Mobile :		
3. Bureau :		
• Email :		
• Adresse :		
1. Numéro & Rue :		
		
2. Code postal :		
3. Ville :		
4. Pays de résidence fiscale		
• Logement :	☐ Propriétaire ☐ Logé à titre gratuit ☐ Locataire	☐ Propriétaire ☐ Logé à titre gratuit ☐ Locataire

Envisagez-vous prochainement un déménagement ? ☐ Oui ☐ Non

Si vous n'êtes pas encore propriétaire, avez-vous un projet d'acquisition d'une résidence principale ?

☐ Non

☐ Si Oui, quelle serait la typologie, surface et lieu du bien recherché :

Dans combien de temps ?

Pour quel montant ?

Envisagez-vous de recourir à un emprunt pour l'achat de votre résidence principale ? ☐ Oui ☐ Non

Souhaitez-vous un accompagnement pour financer votre projet ? ☐ Oui ☐ Non

2. SITUATION MATRIMONIALE

INVESTISSEUR 1

INVESTISSEUR 2

Situation de famille :	INVESTISSEUR 1	INVESTISSEUR 2
	☐ Marié(e) ☐ Veuf(ve) ☐ Célibataire ☐ Séparé(e) ☐ Divorcé(é) ☐ Union libre ☐ PACS	☐ Marié(e) ☐ Veuf(ve) ☐ Célibataire ☐ Séparé(e) ☐ Divorcé(é) ☐ Union libre ☐ PACS
1. Le Mariage, PACS, Divorcé :	 / / à	 / / à
2. Régime / Convention :	☐ Sans contrat (régime légal) ☐ Avec contrat : ☐ Communauté de meubles et d'acquêts ☐ Communauté réduite aux d'acquêts ☐ Communauté universelle	☐ Sans contrat (régime légal) ☐ Avec contrat : ☐ Communauté de meubles et d'acquêts ☐ Communauté réduite aux d'acquêts ☐ Communauté universelle
3. Avantage matrimonial :	☐ Indivision ☐ Régime de participation aux acquêts ☐ Régime optionnel de participation aux acquêts ☐ Séparation de bien avec société d'acquêts ☐ Séparation de biens ☐ Communauté conventionnelle	☐ Indivision ☐ Régime de participation aux acquêts ☐ Régime optionnel de participation aux acquêts ☐ Séparation de bien avec société d'acquêts ☐ Séparation de biens ☐ Communauté conventionnelle
4. Notaire du Mariage (si contrat) :		

Envisagez-vous de vous marier / pacser ? ☐ Oui ☐ Non Date : / /

Aujourd'hui, s'il arrivait quelque chose à l'un d'entre vous (décès, invalidité), quel capital ou quelle rente percevrait l'autre ?

Et réciproquement ?

Cette rente / capital serait-elle suffisante pour garantir le maintien du niveau de vie de la famille ? ☐ Oui ☐ Non

Souhaitez-vous que l'on réfléchisse ensemble à une solution pour mieux protéger votre conjoint et votre famille ?

☐ Oui ☐ Non

3. ENFANT

Enfants	Nom / Prénom	Date de naissance	A charge	Commun	Garde alternée	Investisseur 1	Investisseur 2
				☐	☐	☐	☐
				☐	☐	☐	☐
				☐	☐	☐	☐
				☐	☐	☐	☐
				☐	☐	☐	☐

Observations : (adoption, invalidité, départ prochain du foyer fiscal...)

Avez-vous mis en place une épargne pour accompagner vos enfants ? ☐ Oui ☐ Non

Si oui, quel montant ?

€/mois

€

Dans quel objectif, et à quel horizon ?

ETUDE DES ENFANTS :

Que font vos enfants ?

Savez-vous combien de temps durent les études supérieures ? (en moyenne 4 à 5 ans)

Savez-vous combien cela coûte par an en prenant en compte la scolarité, le logement, la nourriture, les frais de déplacement, de l'argent de poche? (il faut compter 10k€ en moyenne)

Budget études : Nombre d'enfants

x Coût annuel moyen

10 000 €

x Durée moyenne

5 ans

=

€

Souhaitez-vous mettre en place une épargne pour accompagner vos enfants dans le financement de leurs études ou pour un autre projet ?

☐ Oui

☐ Non

4. SITUATION PROFESSIONNELLE

INVESTISSEUR 1

INVESTISSEUR 2

• Statut :	☐ Demandeur d'emploi ☐ Retraité(e) ☐ Commerçant(e) ☐ Salarié(e) ☐ Fonctionnaire ☐ Sans activité ☐ Indépendant(e) / Profession libérale ☐ N'a jamais eu d'activité professionnelle ☐ Cadre	☐ Demandeur d'emploi ☐ Retraité(e) ☐ Commerçant(e) ☐ Salarié(e) ☐ Fonctionnaire ☐ Sans activité ☐ Indépendant(e) / Profession libérale ☐ N'a jamais eu d'activité professionnelle ☐ Cadre
• Profession : (précisez CDD ou CDI)		
• Secteur d'activité (NAF) :		
• CSP :		
• Depuis quelle date :		
• Nom de la société :		
• Origine des revenus (si sans activité) :		

Envisagez-vous une évolution de votre situation professionnelle à court ou moyen terme (promotion, changement d'employeur, création d'entreprise / indépendant, réduction du temps de travail, changement de statut, mutation, etc.) ?

☐ Oui ☐ Non

PERSONNE POLITIQUEMENT EXPOSÉE (PPE) :

Votre investisseur est une PPE s'il répond aux conditions suivantes :

- Il réside dans un autre Etat membre de l'Union européenne ou un pays tiers.
- Il est exposé à des risques particuliers en raison des fonctions politiques, juridictionnelles administratives qu'il exerce ou a exercé dans les 12 derniers mois pour le compte d'un autre Etat.
- Des membres directs de sa famille, ou des personnes connues pour lui être étroitement associées, exercent ou ont exercé ces fonctions dans les 12 derniers mois pour le compte d'un autre Etat.

Etes-vous politiquement exposé(e) : ☐ Non ☐ Oui

Lien avec une PPE : ☐ Non ☐ Oui

Lien de quel nature : ☐ En ligne directe, les ascendants et alliés, au premier degré, ainsi que leur conjoint, leur partenaire lié par un pacte civil de solidarité ou par un contrat de partenariat enregistré en vertu d'une loi étrangère
☐ Le conjoint ou le concubin notoire
☐ Toute personne physique connue comme entretenant des liens d'affaires étroits avec ce client
☐ Toute personne physique identifiée comme étant le bénéficiaire effectif d'une personne morale conjointement avec ce client

Quelle est (a été) la fonction exercée :

- ☐ Chef d'Etat, chef de gouvernement, membre d'un gouvernement national ou de la Commission Européenne
- ☐ Dirigeant ou membre de l'organe de direction d'une banque centrale
- ☐ Membre d'un organe d'administration, de direction ou de surveillance d'une entreprise publique
- ☐ Membre d'une cour des comptes
- ☐ Membre d'une cour suprême, d'une cour institutionnelle ou d'une autre haute juridiction dont les décisions ne sont pas, sauf circonstances exceptionnelles, susceptibles de recours
- ☐ Officier général ou officier supérieur assurant le commandement d'une armée

La fonction a été exercée (pays) :

Depuis quelle date :

5. FISCALITE

Auriez-vous votre avis d'imposition ?

Connaissez-vous votre Tranche Marginale d'Imposition et savez-vous comment elle est calculée ? ☐ Oui ☐ Non

Détail des revenus	Investisseur 1	Investisseur 2	Investisseur 3 (ex : enfant à charge)
Salaires et assimilés (€)			
Pensions, retraites, rentes (€)			
Pensions alimentaires perçues (€)			
Déduction 10% ou frais réels (€)			
Salaires, pensions, rentes nets			
Revenus industriels et commerciaux - BIC (€) si revenus LMNP à préciser	☐ micro	micro ☐	
Revenus non commerciaux - BNC (€)	☐ micro	micro ☐	
Revenus agricoles (BA)	☐ micro	micro ☐	
Auto-entrepreneur - Prélèvement Forfaitaire Libératoire (Rev. industriels et comm) (€)			
Auto-entrepreneur - Prélèvement Forfaitaire Libératoire (Rev. non commerciaux) (€)			
Revenus de capitaux mobiliers imposables (€)	☐ micro	micro ☐	
Revenus fonciers nets (€)			
Revenu Brut Global (€)			
CSG déductible (€)			
Charges déductibles du rev. brut global (pensions, versements épargne retraite...) (€)			
Revenu imposable (€) du foyer fiscal			
Impôts (commun)			
Impôt sur le revenu soumis au barème			
Décote			
Impôt sur le revenu net avant corrections : - -			
Total de l'impôt sur le revenu net			
Total des prélèvements sociaux nets			
Taux d'imposition			
Revenu fiscal de référence			
Nombre de parts			
Reports divers			
Déficit foncier reportable (€)			
Plafond épargne retraite non utilisé (€)			
Evolutions prévues			

IFI		
Immeubles bâtis		
Immeubles non bâtis		
Droits immobiliers (SCPI, OPCI,...)		
Passifs déductibles		
Base imposable		
TMI (IFI)		
Réduction d'IFI		
IFI net à payer		

Etes-vous ou pensez-vous être redevable de l'IFI ?

☐ Oui ☐ Non

Avez-vous un expert-comptable ?

☐ Oui ☐ Non

Souhaitez-vous diminuer votre imposition (IR et/ou IFI) ?

☐ Oui ☐ Non

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

FATCA est une réglementation américaine visant à lutter contre l'évasion fiscale par des contribuables américains, qui tend à collecter annuellement auprès des institutions financières étrangères les informations concernant les avoirs et revenus enregistrés sur les comptes détenus par les contribuables américains en dehors des Etats-Unis. Votre investisseur peut être résident aux Etats Unis d'Amérique à des fins fiscales notamment dans les cas suivants : Il est citoyen américain, il est titulaire d'une carte verte ("green card"), il réside aux Etats Unis d'Amérique, ou y a séjourné durant une certaine durée. Auto certification à remplir par le client : à défaut de réponse ou si vous avez le statut de personne américaine, votre contrat sera reporté à l'administration fiscale française en application de la réglementation américaine FATCA. En cas de détection d'indices, des justificatifs ou des compléments d'information pourront vous être demandés.

Etes-vous citoyen des USA ?	☐ Non ☐ Oui (joindre le formulaire W9 complété)	☐ Non ☐ Oui (joindre le formulaire W9 complété)
Etes-vous résident fiscal des USA ?	☐ Non ☐ Oui (joindre le formulaire W9 complété)	☐ Non ☐ Oui (joindre le formulaire W9 complété)
Possédez-vous un n° TIN ?	☐ Non ☐ Oui : Si vous n'êtes plus résident fiscal, joindre le formulaire W-8BEN	☐ Non ☐ Oui Si vous n'êtes plus résident fiscal, joindre le formulaire W-8BEN

CRS (Common Reporting Standard) - AEOI (Automatic Exchange of Information)

CRS permet aux administrations fiscales d'avoir la connaissance systématique des avoirs financiers détenus à l'étranger par ses résidents fiscaux. Cela s'applique à l'ensemble des pays de l'OCDE.

Etes-vous résident fiscal d'un pays autre que France / USA ?	☐ Non ☐ Oui	☐ Non ☐ Oui
Lequel ?		
Possédez-vous un n° fiscal ?	☐ Non ☐ Oui :	☐ Non ☐ Oui :

6. RETRAITE

« Je suppose que, comme beaucoup, vous souhaitez profiter de votre retraite pour réaliser de nombreux projets, et peut-être faire ce que vous n'avez pas eu le temps d'accomplir pendant votre vie active...des voyages, des activités sportives, une résidence secondaire... »

Comment envisagez-vous votre retraite ?

D'après vous, quel montant de revenus vous faudrait-il pour accomplir confortablement tous ces projets et maintenir votre train de vie actuel ?

Investisseur 1 : € / mois

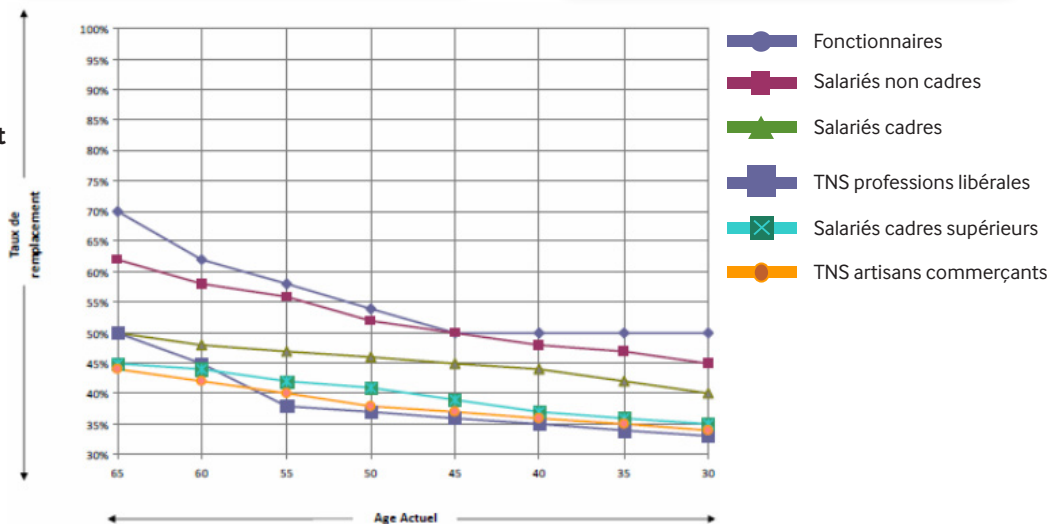
(Sachez que, selon une étude menée par CECOP-IFOP en 2008, les français, en moyenne, souhaiteraient percevoir 84% de leur dernier revenu)

Investisseur 1 : an.

Etant donné la très forte incertitude pesant sur le financement de notre système de retraite, vous devriez percevoir au maximum une pension de retraite de l'ordre de :

Investisseur 1 : € / mois

**Taux de remplacement
(base+complémentaire) par
catégorie professionnelle suivant
l'âge actuel et le dernier revenu brut
estimé avant départ en retraite.**



Source : Bizness Conseil

ESTIMATION DU DÉFICIT RETRAITE

Ecart entre le montant de revenus souhaité et la pension estimée :	Investisseur 1 :	€/mois	Investisseur 2 :	€/mois
--	------------------	--------	------------------	--------

Estimation du temps passé à la retraite :

Investisseur 1 : mois

	A 55 ans	A 57 ans	A 60 ans	A 62 ans	A 65 ans	A 67 ans
Femme	31,36 ans soit 377 mois	29,57 ans soit 355 mois	26,91 ans soit 323 mois	25,14 ans soit 302 mois	22,54 ans soit 271 mois	19,96 ans soit 240 mois
Homme	26,02 ans soit 313 mois	24,42 ans soit 294 mois	22,07 ans soit 265 mois	20,53 ans soit 247 mois	18,27 ans soit 220 mois	16,06 ans soit 193 mois

Source : INSEE

Montant du Déficit Retraite estimé :	Investisseur 1 :	€	Investisseur 2 :	€
--------------------------------------	------------------	---	------------------	---

Durée pour combler ce déficit :	Investisseur 1 :	ans	Investisseur 2 :	ans
---------------------------------	------------------	-----	------------------	-----

Montant d'épargne souhaité pour combler ce déficit :	Investisseur 1 :	€/mois	Investisseur 2 :	€/mois
--	------------------	--------	------------------	--------

Souhaitez-vous que l'on réfléchisse ensemble à une solution pour préparer votre retraite ? ☐ Oui ☐ Non

7. PROTECTION DE VOS PROCHES ET TRANSMISSION

Avez-vous déjà consenti une donation, réalisé un testament (ou autrement dit une libéralité) ? ☐ Oui ☐ Non

INVESTISSEUR 1	AU PROFIT DE :	INVESTISSEUR 2	AU PROFIT DE :
☐ Donation au dernier vivant		☐ Donation au dernier vivant	
☐ Autres donations entre vifs		☐ Autres donations entre vifs	
☐ Legs universels		☐ Legs universels	
☐ Autres dispositions testamentaires		☐ Autres dispositions testamentaires	
☐ Donation partage		☐ Donation partage	
☐ Legs particuliers		☐ Legs particuliers	

Avez-vous anticipé la transmission de votre patrimoine, au cas où il arriverait quelque chose ?

☐ Oui - Qu'avez-vous fait ?

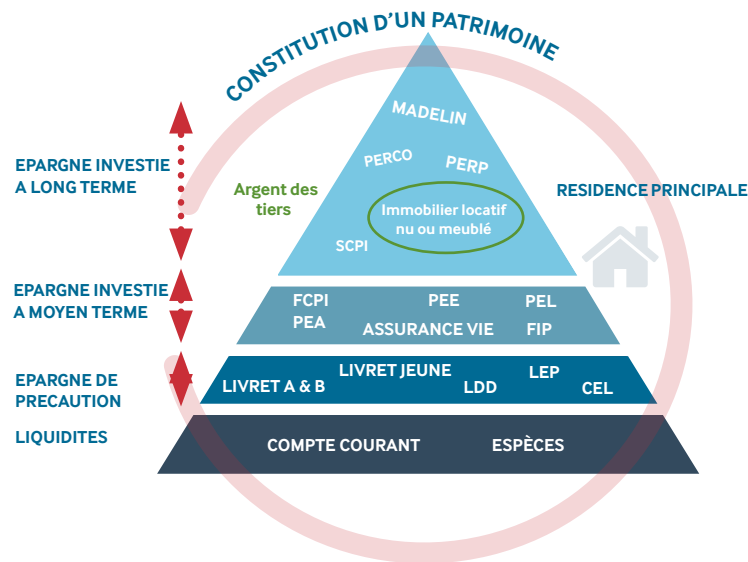
☐ Non

Souhaitez-vous des conseils pour optimiser la transmission de votre patrimoine ? ☐ Oui ☐ Non
(savez-vous que les droits de succession peuvent s'élever de 20% à 60% ?)

8. VOTRE PATRIMOINE

Présentation du schéma de la Constitution d'un patrimoine :

* ce schéma est disponible en format A4 dans la boîte à outils du Tronc Commun.



1. PLACEMENT

Concernant votre épargne de précaution, il est généralement conseillé de laisser sur ce type de placement seulement 2 à 3 mois de revenus, car ils sont peu rentables.

A combien estimez-vous votre besoin en terme d'épargne de précaution ?

Actuellement, parmi les placements que je viens de vous présenter, quels sont ceux que vous possédez déjà ? Et en avez-vous d'autres ?

				COMMUN	INVESTIS-SEUR 1	INVESTIS-SEUR 2	ENFANT
Libellé :		Valeur actuelle :		☐	☐	☐	☐
Type :		Versement annuel :					
Souscrit le :		Périodicités des versements :					
Organisme :		Montant des versements programmés :					
% UC / % € :		Particularités :					
Rentabilité :							
Libellé :		Valeur actuelle :		☐	☐	☐	☐
Type :		Versement annuel :					
Souscrit le :		Périodicités des versements :					
Organisme :		Montant des versements programmés :					
% UC / % € :		Particularités :					
Rentabilité :							
Libellé :		Valeur actuelle :		☐	☐	☐	☐
Type :		Versement annuel :					
Souscrit le :		Périodicités des versements :					
Organisme :		Montant des versements programmés :					
% UC / % € :		Particularités :					
Rentabilité :							

				COMMUN	INVESTIS- SEUR 1	INVESTIS- SEUR 2	ENFANT
Libellé :		Valeur actuelle :					
Type :		Versement annuel :					
Souscrit le :		Périodicités des versements :		☐	☐	☐	☐
Organisme :		Montant des versements programmés :					
% UC / % € :		Particularités :					
Rentabilité :							
Libellé :		Valeur actuelle :					
Type :		Versement annuel :					
Souscrit le :		Périodicités des versements :		☐	☐	☐	☐
Organisme :		Montant des versements programmés :					
% UC / % € :		Particularités :					
Rentabilité :							
Libellé :		Valeur actuelle :					
Type :		Versement annuel :					
Souscrit le :		Périodicités des versements :		☐	☐	☐	☐
Organisme :		Montant des versements programmés :					
% UC / % € :		Particularités :					
Rentabilité :							
TOTAL PLACEMENTS :				€			

* Retrouvez en annexes, une page vous permettant de noter des placements supplémentaires si besoin

Etes-vous satisfait de vos placements actuels ? ☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5

(Note de 1 à 5, 5 étant la meilleure)

☐ Considérez-vous d'ores et déjà certains de vos placements comme inadaptés par rapport à vos attentes ?

☐ Oui, lesquels ?

Non

Souhaiteriez-vous réorganiser vos placements de manière à améliorer vos perspectives de rendement ?

☐ Oui ☐ Non

Pour quel montant ?

2. IMMOBILIER

De quels biens immobiliers êtes-vous propriétaire (résidence principale, secondaire, investissement locatif) ?

		COMMUN	INVESTIS- SEUR 1	INVESTIS- SEUR 2
Libellé :		Adresse :		
Dispositif fiscal :				
Famille :	☐ Résidence principale ☐ Immobilier locatif nu ☐ Résidence secondaire ☐ Immobilier locatif meublé	Date d'acquisition :		
		Valeur d'acquisition :		
Loyer Brut	€ ☐ Micro	☐	☐	☐
Loyer Net	€	Valeur vénale :		
Mode de détention :	☐ Pleine propriété ☐ Usufruit ☐ Nue-propriété ☐ Usufruit temporaire ☐ SCI Détention %	Particularités :		
Libellé :		Adresse :		
Dispositif fiscal :				
Famille :	☐ Résidence principale ☐ Immobilier locatif nu ☐ Résidence secondaire ☐ Immobilier locatif meublé	Date d'acquisition :		
		Valeur d'acquisition :		
Loyer Brut	€ ☐ Micro	☐	☐	☐
Loyer Net	€	Valeur vénale :		
Mode de détention :	☐ Pleine propriété ☐ Usufruit ☐ Nue-propriété ☐ Usufruit temporaire ☐ SCI Détention %	Particularités :		
Libellé :		Adresse :		
Dispositif fiscal :				
Famille :	☐ Résidence principale ☐ Immobilier locatif nu ☐ Résidence secondaire ☐ Immobilier locatif meublé	Date d'acquisition :		
		Valeur d'acquisition :		
Loyer Brut	€ ☐ Micro	☐	☐	☐
Loyer Net	€	Valeur vénale :		
Mode de détention :	☐ Pleine propriété ☐ Usufruit ☐ Nue-propriété ☐ Usufruit temporaire ☐ SCI Détention %	Particularités :		

TOTAL PATRIMOINE IMMOBILIER BRUT €

TOTAL LOYERS BRUT / Location(s) nue(s) €

TOTAL LOYERS BRUTS / Location(s) meublée(s) €

• Origine du patrimoine : ☐ Constitué personnellement ☐ Patrimoine familial

* Retrouvez en annexes, une page vous permettant de noter des biens immobiliers supplémentaires si besoin

3. AUTRES BIENS (objet d’art, voiture de collection etc.)

		COMMUN	INVESTISSEUR 1	INVESTISSEUR 2
Libellé :	Valeur actuelle :	☐	☐	☐
	Valeur actuelle :	☐	☐	☐
	Valeur actuelle :	☐	☐	☐
	Valeur actuelle :	☐	☐	☐
TOTAL PATRIMOINE PERSONNEL AUTRE :				

4. PATRIMOINE PROFESSIONNEL (Compte courant d’associé, valeurs des parts sociales, trésorerie, contrat de capitalisation, fonds de commerce etc.)

		COMMUN	INVESTISSEUR 1	INVESTISSEUR 2
Libellé :	Valeur actuelle :	☐	☐	☐
	Valeur actuelle :	☐	☐	☐
	Valeur actuelle :	☐	☐	☐
	Valeur actuelle :	☐	☐	☐
TOTAL PATRIMOINE PROFESSIONNEL :				

9. VOTRE PROFIL INVESTISSEUR

Savez-vous qu'en fonction de votre profil et de la performance que vous recherchez, il est tout à fait possible de personnaliser votre investissement aussi bien en placement qu'en immobilier ?

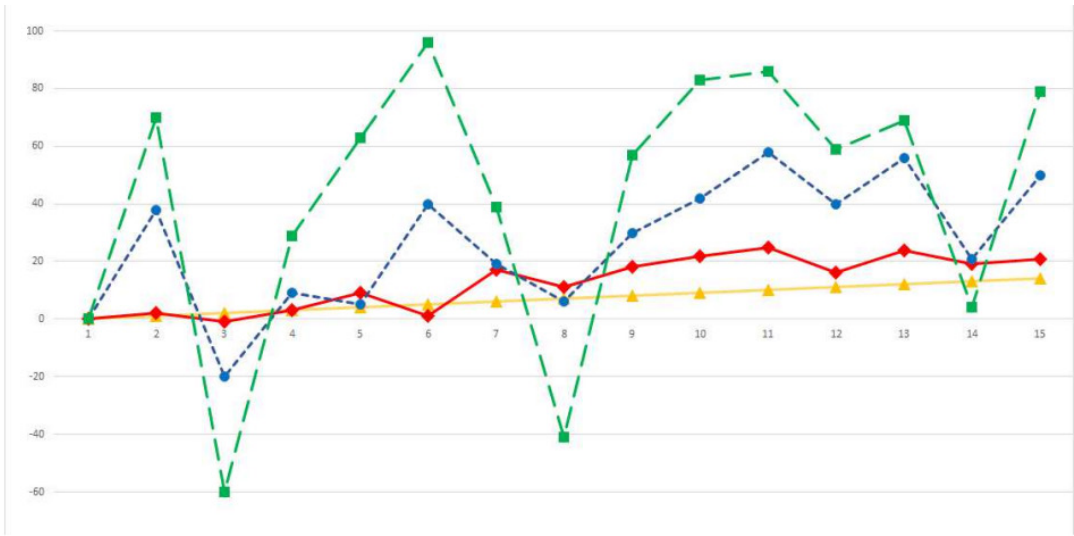
Connaissez-vous votre profil investisseur ?

Investisseur 1	Investisseur 2
☐ OUI ☐ NON	☐ OUI ☐ NON

Je vous propose que nous complétions ensemble un QUESTIONNAIRE PROFIL INVESTISSEUR afin de déterminer quel est votre profil en matière d'investissement ?

D'après le Questionnaire que nous venons de compléter, votre profil investisseur est donc :

Investisseur 1	Investisseur 2
☐ SÉCURISÉ	☐ SÉCURISÉ
☐ PRUDENT	☐ PRUDENT
☐ EQUILIBRÉ	☐ EQUILIBRÉ
☐ DYNAMIQUE	☐ DYNAMIQUE



- **SÉCURISÉ** : J'accepte un rendement très faible et privilégie la protection de mon patrimoine ;
- **PRUDENT** : Je suis prêt à accepter des variations modérées en contrepartie d'un rendement légèrement supérieur à un placement sécurisé ou je suis prêt à positionner une partie modérée de mon patrimoine sur des produits plus dynamiques afin d'améliorer le rendement global de mon patrimoine ;
- **EQUILIBRÉ** : Je privilégie la valorisation à long terme de mon patrimoine et je suis prêt à accepter des fluctuations ;
- **DYNAMIQUE** : Je privilégie la performance et je suis prêt à accepter de fortes variations potentielles.

10.CHARGES / CRÉDITS / AUTRES PROJETS

Regardons ensemble vos charges et crédits :

VOS CHARGES		(Loyers hors charges, pension alimentaire...)		COMMUN	INVESTISSEUR 1	INVESTISSEUR 2
Libellé :				☐	☐	☐
Montant :						
Périodicité :		☐ Mensuel ☐ Trimestriel ☐ Semestriel ☐ Annuel				
Date de fin :						
Libellé :				☐	☐	☐
Montant :						
Périodicité :		☐ Mensuel ☐ Trimestriel ☐ Semestriel ☐ Annuel				
Date de fin :						

TOTAL CHARGES : €/mois

VOS CREDITS				COMMUN	INVEST. 1	INVEST. 2
Libellé :		Type de crédit :	☐ Amortissable ☐ In fine	☐	☐	☐
Objet :	☐ Auto/Moto ☐ Consommation ☐ Immobilier	Etablissement :				
		Montant du crédit :				
Type de patrimoine :	☐ Financier ☐ Professionnel ☐ Immobilier ☐ Autres	Mensualités :				
		CRD :				
Date d'emprunt :		Taux nominal :				
		TAEG :				
Date de fin :		Particularités :				
Libellé :		Type de crédit :	☐ Amortissable ☐ In fine	☐	☐	☐
Objet :	☐ Auto/Moto ☐ Consommation ☐ Immobilier	Etablissement :				
		Montant du crédit :				
Type de patrimoine :	☐ Financier ☐ Professionnel ☐ Immobilier ☐ Autres	Mensualités :				
		CRD :				
Date d'emprunt :		Taux nominal :				
		TAEG :				
Date de fin :		Particularités :				

TOTAL CREDITS : €/mois

* Retrouvez en annexes, une page vous permettant de noter des crédits supplémentaires si besoin

Avez-vous d'autres projets d'achats conséquents à venir prochainement (travaux, voiture, résidence secondaire, voyages, autres...) ?

☐ Non ☐ Oui - Lesquels :

Dans combien de temps ?

Pour quel montant ?

Pensez-vous avoir besoin d'un emprunt pour financer ces projets ? ☐ Oui ☐ Non

11.OBJECTIFS & EPARGNE POUR LES ATTEINDRE

En synthèse, si l’on fait le point sur vos besoins, parmi les objectifs ci-dessous, lesquels sont prioritaires pour vous et dans combien de temps éventuellement souhaiteriez-vous les atteindre ? (indiquez vos objectifs prioritaires en les numérotant ; 1 étant la note la plus importante).

INVESTISSEUR 1

☐ Optimiser la rentabilité de ses placements.....ans	☐ Préparer sa retraiteans	☐ Se constituer un patrimoineans
☐ Optimiser sa fiscalitéans	☐ Financer un achat immobilierans	☐ Se constituer une épargne de précautionans
☐ Aider ses enfantsans	☐ Préparer la transmission de son patrimoine.....ans	☐ Placer des liquidités à court termeans
☐ Protéger le conjoint survivantans	☐ Préparer la transmission de son entreprise.....ans	☐ Se prémunir contre les accidents de la vieans
☐ Protéger ses prochesans	☐ Obtenir des revenus complémentairesans	

Précisions :

INVESTISSEUR 2

☐ Optimiser la rentabilité de ses placements.....ans	☐ Préparer sa retraiteans	☐ Se constituer un patrimoineans
☐ Optimiser sa fiscalitéans	☐ Financer un achat immobilierans	☐ Se constituer une épargne de précautionans
☐ Aider ses enfantsans	☐ Préparer la transmission de son patrimoine.....ans	☐ Placer des liquidités à court termeans
☐ Protéger le conjoint survivantans	☐ Préparer la transmission de son entreprise.....ans	☐ Se prémunir contre les accidents de la vieans
☐ Protéger ses prochesans	☐ Obtenir des revenus complémentairesans	

Précisions :

Pour parvenir à vos objectifs, quel montant d’épargne mensuelle seriez-vous prêt à y consacrer ?

Cette épargne ne doit pas vous mettre en difficulté au quotidien :

€/mois

Précisions :

Voyez-vous d’autres choses à rajouter qui pourraient avoir un impact sur mon étude ?

Etes-vous satisfait de la démarche que j’ai entreprise avec vous aujourd’hui ? ☐ Oui ☐ Non

Est-ce que cela correspondait à vos attentes ? ☐ Oui ☐ Non

Est-ce que ce rendez-vous vous a été utile ? ☐ Oui ☐ Non

12. RECOMMANDATION

Seriez-vous d'accord pour me mettre en relation avec des personnes susceptibles d'être intéressées par cette même démarche ?

☐ Oui ☐ Non

A qui pensez-vous ?

Et pour quelles raisons ?

* Retrouvez en annexes, une page dédiée à la recommandation que vous pouvez laisser à vos Investisseurs si nécessaire.

13. PROCHAIN RENDEZ-VOUS

DATE DU PROCHAIN RDV : / / àh.....



ANNEXES

PLACEMENT

				COMMUN	INVESTIS- SEUR 1	INVESTIS- SEUR 2	ENFANT
Libellé :		Valeur actuelle :		☐	☐	☐	☐
Type :		Versement annuel :					
Souscrit le :		Périodicités des versements :					
Organisme :		Montant des versements programmés :					
% UC / % € :							
Rentabilité :		Particularités :					
Libellé :		Valeur actuelle :		☐	☐	☐	☐
Type :		Versement annuel :					
Souscrit le :		Périodicités des versements :					
Organisme :		Montant des versements programmés :					
% UC / % € :							
Rentabilité :		Particularités :					
Libellé :		Valeur actuelle :		☐	☐	☐	☐
Type :		Versement annuel :					
Souscrit le :		Périodicités des versements :					
Organisme :		Montant des versements programmés :					
% UC / % € :							
Rentabilité :		Particularités :					
Libellé :		Valeur actuelle :		☐	☐	☐	☐
Type :		Versement annuel :					
Souscrit le :		Périodicités des versements :					
Organisme :		Montant des versements programmés :					
% UC / % € :							
Rentabilité :		Particularités :					
Libellé :		Valeur actuelle :		☐	☐	☐	☐
Type :		Versement annuel :					
Souscrit le :		Périodicités des versements :					
Organisme :		Montant des versements programmés :					
% UC / % € :							
Rentabilité :		Particularités :					

PLACEMENT

				COMMUN	INVESTIS-SEUR 1	INVESTIS-SEUR 2	ENFANT
Libellé :		Valeur actuelle :		☐	☐	☐	☐
Type :		Versement annuel :					
Souscrit le :		Périodicités des versements :					
Organisme :		Montant des versements programmés :					
% UC / % € :		Particularités :					
Rentabilité :							
Libellé :		Valeur actuelle :		☐	☐	☐	☐
Type :		Versement annuel :					
Souscrit le :		Périodicités des versements :					
Organisme :		Montant des versements programmés :					
% UC / % € :		Particularités :					
Rentabilité :							
Libellé :		Valeur actuelle :		☐	☐	☐	☐
Type :		Versement annuel :					
Souscrit le :		Périodicités des versements :					
Organisme :		Montant des versements programmés :					
% UC / % € :		Particularités :					
Rentabilité :							
Libellé :		Valeur actuelle :		☐	☐	☐	☐
Type :		Versement annuel :					
Souscrit le :		Périodicités des versements :					
Organisme :		Montant des versements programmés :					
% UC / % € :		Particularités :					
Rentabilité :							
Libellé :		Valeur actuelle :		☐	☐	☐	☐
Type :		Versement annuel :					
Souscrit le :		Périodicités des versements :					
Organisme :		Montant des versements programmés :					
% UC / % € :		Particularités :					
Rentabilité :							

				COMMUN	INVESTIS- SEUR 1	INVESTIS- SEUR 2
Libellé :		Adresse :				
Dispositif fiscal :						
Famille :	☐ Résidence principale ☐ Immobilier locatif nu ☐ Résidence secondaire ☐ Immobilier locatif meublé	Date d'acquisition :				
		Valeur d'acquisition :		☐	☐	☐
Loyer Brut	€ ☐ Micro	Valeur vénale :				
Loyer Net	€					
Mode de détention :	☐ Pleine propriété ☐ Usufruit ☐ Nue-propriété ☐ Usufruit temporaire ☐ SCI Détention %	Particularités :				
Libellé :		Adresse :				
Dispositif fiscal :						
Famille :	☐ Résidence principale ☐ Immobilier locatif nu ☐ Résidence secondaire ☐ Immobilier locatif meublé	Date d'acquisition :				
		Valeur d'acquisition :		☐	☐	☐
Loyer Brut	€ ☐ Micro	Valeur vénale :				
Loyer Net	€					
Mode de détention :	☐ Pleine propriété ☐ Usufruit ☐ Nue-propriété ☐ Usufruit temporaire ☐ SCI Détention %	Particularités :				
Libellé :		Adresse :				
Dispositif fiscal :						
Famille :	☐ Résidence principale ☐ Immobilier locatif nu ☐ Résidence secondaire ☐ Immobilier locatif meublé	Date d'acquisition :				
		Valeur d'acquisition :		☐	☐	☐
Loyer Brut	€ ☐ Micro	Valeur vénale :				
Loyer Net	€					
Mode de détention :	☐ Pleine propriété ☐ Usufruit ☐ Nue-propriété ☐ Usufruit temporaire ☐ SCI Détention %	Particularités :				
Libellé :		Adresse :				
Dispositif fiscal :						
Famille :	☐ Résidence principale ☐ Immobilier locatif nu ☐ Résidence secondaire ☐ Immobilier locatif meublé	Date d'acquisition :				
		Valeur d'acquisition :		☐	☐	☐
Loyer Brut	€ ☐ Micro	Valeur vénale :				
Loyer Net	€					
Mode de détention :	☐ Pleine propriété ☐ Usufruit ☐ Nue-propriété ☐ Usufruit temporaire ☐ SCI Détention %	Particularités :				

LES CREDITS

VOS CREDITS				COMMUN	INVEST. 1	INVEST. 2
Libellé :		Type de crédit :	☐ Amortissable ☐ In fine	☐	☐	☐
Objet :	☐ Auto/Moto ☐ Consommation ☐ Immobilier	Etablissement :				
		Montant du crédit :				
Type de patrimoine :	☐ Financier ☐ Professionnel ☐ Immobilier ☐ Autres	Mensualités :				
		CRD :				
Date d'emprunt :		Taux nominal :				
Date de fin :		TAEG :				
		Particularités :				
Libellé :		Type de crédit :	☐ Amortissable ☐ In fine	☐	☐	☐
Objet :	☐ Auto/Moto ☐ Consommation ☐ Immobilier	Etablissement :				
		Montant du crédit :				
Type de patrimoine :	☐ Financier ☐ Professionnel ☐ Immobilier ☐ Autres	Mensualités :				
		CRD :				
Date d'emprunt :		Taux nominal :				
Date de fin :		TAEG :				
		Particularités :				
Libellé :		Type de crédit :	☐ Amortissable ☐ In fine			
Objet :	☐ Auto/Moto ☐ Consommation ☐ Immobilier	Etablissement :				
		Montant du crédit :				
Type de patrimoine :	☐ Financier ☐ Professionnel ☐ Immobilier ☐ Autres	Mensualités :				
		CRD :				
Date d'emprunt :		Taux nominal :				
Date de fin :		TAEG :				
		Particularités :				
Libellé :		Type de crédit :	☐ Amortissable ☐ In fine			
Objet :	☐ Auto/Moto ☐ Consommation ☐ Immobilier	Etablissement :				
		Montant du crédit :				
Type de patrimoine :	☐ Financier ☐ Professionnel ☐ Immobilier ☐ Autres	Mensualités :				
		CRD :				
Date d'emprunt :		Taux nominal :				
Date de fin :		TAEG :				
		Particularités :				

COORDONNEES	
Nom & Prénom M. :	
Nom & Prénom Mme :	
Adresse :	
Email :	
Téléphone :	
Nom & Prénom M. :	
Nom & Prénom Mme :	
Adresse :	
Email :	
Téléphone :	
Nom & Prénom M. :	
Nom & Prénom Mme :	
Adresse :	
Email :	
Téléphone :	
Nom & Prénom M. :	
Nom & Prénom Mme :	
Adresse :	
Email :	
Téléphone :	
Nom & Prénom M. :	
Nom & Prénom Mme :	
Adresse :	
Email :	
Téléphone :	

COORDONNEES	
Nom & Prénom M. :	
Nom & Prénom Mme :	
Adresse :	
Email :	
Téléphone :	
Nom & Prénom M. :	
Nom & Prénom Mme :	
Adresse :	
Email :	
Téléphone :	
Nom & Prénom M. :	
Nom & Prénom Mme :	
Adresse :	
Email :	
Téléphone :	
Nom & Prénom M. :	
Nom & Prénom Mme :	
Adresse :	
Email :	
Téléphone :	
Nom & Prénom M. :	
Nom & Prénom Mme :	
Adresse :	
Email :	
Téléphone :	

Prodémial, SAS Société au capital social de 50 000 euros – RCS Toulouse 810 852 129 – N°TVA : FR 02 810852129
11, avenue Parmentier - CS 70117 - 31201 Toulouse cedex 2
Tél. 05 67 73 33 00 - Fax 05 67 73 30 01
Document non contractuel édité par Prodémial et à destination exclusive de ses consultants, contenant des informations en vigueur au moment de sa parution en mai 2018
Le présent support est la propriété exclusive de la société Prodémial. Il est protégé par le droit d'auteur en vertu des dispositions du livre I du code de la propriété intellectuelle et des conventions internationales régissant la protection des droits d'auteur. En conséquence, toute reproduction, représentation même partielle et effectuée sans l'autorisation préalable de la société Prodémial est strictement interdite