

Jean ACKERER

Coach financier

33 rue du 30 mai 1944
69360 COMMUNAY

Gsm : 06 80 62 31 34

E-mail : jean.ackerer@coaching-financier.com

| |
|--------------------------|
| BILAN PATRIMONIAL |
|--------------------------|

Concerne :

Pièces à fournir

afin d'établir un bilan et obtenir le meilleur diagnostic

SITUATION DE FAMILLE :

- contrat de mariage
- contrat de P.A.C.S.
- livret de famille, enfants
- actes de donation : montant, date, provenance / destination
- testament éventuel
- jugement de divorce

PATRIMOINE ET FISCALITE :

- Relevés d'avoirs (compte courant, épargne liquide, épargne financière, PEE, perco...)
- Récapitulatifs des contrats d'assurance vie, clause bénéficiaire, conditions particulières
- Tableaux d'amortissement des prêts en cours
- Factures des travaux effectués donnant lieu à réduction d'impôts
- Statut S.C.I.
- Taxe (s) foncière (s)
- Taxe d'habitation
- Déclaration d'impôt sur le revenu
- Déclaration d'I.S.F.
- Avis d'imposition

RETRAITE ET PREVOYANCE :

- Bulletin de salaire actuel
- Récapitulatif des salaires
- Relevés des points de retraite auprès différents organismes
- Récapitulatifs des contrats de retraite
- Double des contrats de prévoyance entreprise
- Récapitulatifs des cautions signées avec date et montant

Patrimoine

| ACTIF | Capital investi | Valeur actuelle | + ou – value latente | Bien propre/commun /indivis |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------------------|
| IMMOBILIER | | | | |
| Résidence principale | | | | |
| Résidence secondaire | | | | |
| Immeuble de rapport | | | | |
| Parts de SCPI/OPCI | | | | |
| EPARGNE FINANCIERE | | | | |
| Assurance vie | | | | |
| PEA (B que/ Ass) | | | | |
| Portefeuille | | | | |
| PEE/PEI | | | | |
| PEL | | | | |
| EPARGNE LIQUIDE | | | | |
| Livrets | | | | |
| Comptes | | | | |
| CEL | | | | |
| codevi | | | | |
| PATRIMOINE PROFESSIONNEL | | | | |
| Part de capital social | | | | |
| Autre (fonds,brevets..) | | | | |
| AUTRES | | | | |
| Objets d'arts, forêts... | | | | |
| | | | | |

Observations :

Patrimoine

| PASSIF | Capital emprunté/loyer | Taux emprunt | Capital restant dû | En propre / commun / Indivision |
|-----------------------------------|---------------------------|--------------|-----------------------|---------------------------------------|
| DETTES IMMOBILIERES | | | | |
| Résidence principale | | | | |
| Résidence secondaire | | | | |
| Immobilier de rapport | | | | |
| Parts de scpi/opci | | | | |
| Crédits/travaux | | | | |
| AUTRES DETTES | | | | |
| Dettes fiscales | | | | |
| Dettes familiales | | | | |
| Crédit auto/moto etc. | | | | |
| Crédit conso | | | | |
| Revolving | | | | |
| DETTES DE L'ENTREPRISE | | | | |
| Dettes sociales | | | | |
| Dettes fiscales | | | | |
| Dettes financières | | | | |
| PREVOYANCE | | | | |
| Assurance décès | | | | |

Observations :