



CONFIEZ A U N SPECIALISTE VOTRE ETUDE PATRIMONIALE

Le savoir-faire d'un expert au profit de votre patrimoine

Parce que votre patrimoine est unique, nous vous proposons d'élaborer ensemble votre stratégie patrimoniale. Véritable partenaire de confiance, votre conseiller Allianz vous accompagne dans l'organisation, la gestion et la valorisation de votre patrimoine.

À votre écoute et en accord avec vos objectifs personnels, votre conseiller Allianz habituel procède à une **analyse complète et gratuite de votre situation familiale et financière**.

La réalisation de ce diagnostic constitue le point de départ de notre relation et permet de répondre de manière approfondie à vos attentes. Il vise ainsi 2 objectifs majeurs :

- déterminer les axes stratégiques à mettre en œuvre pour réaliser vos projets de vie,
- vous apporter des solutions et des conseils sur mesure.

Un véritable audit à 360° de votre situation

Situation familiale et professionnelle, évaluation de votre patrimoine mobilier et immobilier, projets personnels... Votre conseiller se tient à votre écoute pour réaliser une étude globale de votre situation dans le but de vous offrir un conseil réellement personnalisé.

Vous évoquerez notamment ensemble :

- la nature de votre régime matrimonial,
- vos investissements en cours, qu'ils soient mobiliers (assurance vie, Bourse, etc.) ou immobiliers (investissement en direct ou pierre-papier).

Un suivi de qualité dans la durée

Votre conseiller fait un état des lieux de votre situation et, une fois ce bilan réalisé, vous soumet une série de préconisations visant à répondre aux objectifs patrimoniaux que vous lui avez précédemment indiqués.

Pour cela, votre conseiller mobilise l'ensemble des compétences internes nécessaires à la réalisation de vos objectifs :

- fiscalistes,
- spécialistes en ingénierie patrimoniale et financière,
- etc.

Ses préconisations peuvent concerner tour à tour la constitution, l'organisation ou la transmission de votre patrimoine personnel mais aussi professionnel le cas échéant.

Par la suite et afin de vous garantir un **suivi de qualité**, votre conseiller Allianz reste à votre écoute pour adapter votre stratégie patrimoniale à l'évolution de votre situation et de l'environnement économique et financier. Quoi qu'il arrive, votre conseiller reste à votre disposition pour vous accompagner tout au long de la relation contractuelle à chaque étape importante de votre vie :

- mariage,
- achat d'une résidence secondaire,
- vente de votre entreprise,
- départ en retraite,
- etc.

Choisir Allianz pour valoriser votre patrimoine privé

La solidité et l'expertise Allianz

Choisir Allianz, c'est bénéficier du savoir-faire et de la solidité d'un des leaders mondiaux de l'assurance et des services financiers. Notre approche globale repose sur notre expertise financière, juridique et fiscale de la gestion de patrimoine.

La solidité et l'expertise Allianz

Choisir Allianz, c'est bénéficier du savoir-faire et de la solidité d'un des leaders mondiaux de l'assurance et des services financiers. Notre approche globale repose sur notre expertise financière, juridique et fiscale de la gestion de patrimoine.

La solidité et l'expertise Allianz

Choisir Allianz, c'est bénéficier du savoir-faire et de la solidité d'un des leaders mondiaux de l'assurance et des services financiers. Notre approche globale repose sur notre expertise financière, juridique et fiscale de la gestion de patrimoine.

Étude Patrimoniale

Document de
Collecte d'Informations

Informations Personnelles et confidentielles

> Vous Dossier Famille Carrière Patrimoine IR ISF Prévoyance Succession

Prénom :

Nom :

Date de naissance :

Situation familiale : Marié Célibataire Divorcé
 Veuf Union libre PACS

Profession :

 Coordonnées

Adresse :

.....

.....

.....

Tél. perso :

Tél. mobile :

E-mail : @

.....

> Votre conjoint

Prénom :

Nom :

Date de naissance :

Date de mariage/PACS :

Profession :

 Dispositions

Régime matrimonial :

Donation entre époux : Oui Non

Avantages matrimoniaux (ou autres particularités) :

.....

Questions complémentaires : Dossier Famille Carrière Patrimoine

S'il y a eu des mariages précédents : Quelle est la durée des mariages précédents ? Quelle est la situation du premier conjoint ? Quelles conséquences financières du jugement de divorce ?

.....

> Vos proches Dossier Famille Carrière Patrimoine IR ISF Prévoyance Succession

Nom - Prénom	Date de naissance JJ/MM/AAAA	Lien de parenté Enfant/petit enfant/parent	A charge ? Oui / Non	Particularités Adoption, invalidité,...	Nos relations Client/Connu/RV GP

Commentaires :

> Les libéralités consenties Dossier Famille Carrière Patrimoine IR ISF Prévoyance Succession

(précisez les caractéristiques des donations et testaments : date, bénéficiaires, biens concernés, type de libéralités, etc.)

.....
.....
.....
.....

> Votre patrimoine

Dossier Famille Carrière Patrimoine IR ISF Prévoyance Succession

● Biens d'usage (résidence principale, résidence secondaire, meubles meublants, autres)

Désignation	Valeur (en €)	Détenteur Forme de détenion*	Charges associées	Crédits en cours			
				Capital emprunté ou restant dû	Durée	Taux	ADI **

Commentaires :

● Immobilier de rapport (locatif, location meublée, SCI, SCPI, etc.)

Désignation	Valeur (en €)	Détenteur Forme de détenion*	Revenus et Fiscalité	Charges	Crédits en cours			
					Capital emprunté ou restant dû	Durée	Taux	ADI **

Commentaires :

● Biens professionnels (droits sociaux, fonds de commerce, etc.), placements fonciers (terrains, GFA, forêts)

Désignation	Valeur (en €)	Détenteur Forme de détenion*	Charges associées	Particularités (crédits en cours, distributions des dividendes, pactes d'actionnaires, etc.)

Questions complémentaires : quelle répartition du capital et des pouvoirs dans l'entreprise ? Quelles participations ? Comment est détenu l'immobilier professionnel ? Un pacte d'actionnaires a-t-il été signé ?

.....

.....

.....

.....

.....

(*) Préciser M. / Mme / Communauté ou Indivision et les quotes-parts / Pleine propriété, Usufruit, Nue propriété.

(**) Assurance Décès Invalidité : Préciser si l'assurance décès porte sur 1 ou 2 têtes et à quelle hauteur.

Assurances (contrats en euros, multisupports, contrats de prévoyance individuel, loi Madelin, contrats retraite, etc.)

Désignation	Dépositaire	Valeur de rachat ou capital assuré	Date de souscription	Assuré	Bénéficiaires	Particularités (type de contrat, taux de capi., montant des primes, etc.)

Commentaires :

Épargne et dépôt à moyen et long terme (PEL, PEP bancaire, PEE, etc.)

Désignation	Dépositaire	Valeur (en €)	Détenteur Forme de détention*	Date d'ouverture	Épargne associée	Particularités (taux de rendement, primes, etc.)

Commentaires :

Valeurs mobilières (Comptes titres, PEA, FCPI, etc.)

Désignation	Dépositaire	Valeur (en €)	Détenteur Forme de détention*	Date d'ouverture	Dividende Fiscalité IR/PFL	Taux de revalorisation estimé

Commentaires :

Disponibilités (comptes courants, comptes à terme, SICAV de trésorerie, CEL, livrets et CODEVI, etc.)

Désignation	Dépositaire	Valeur (en €)	Détenteur Forme de détention*	Particularités (Épargne, date de souscription pour les produits réglementés,...)

Commentaires :

> Vos passifs (dettes familiales, crédit consommation, etc.)

Dossier | Famille | Carrière | Patrimoine | IR | ISF | Prévoyance | Succession

Désignation	Établissement	Capital emprunté ou restant dû	Durée	Taux	ADI **	Particularités

> Les éléments hors bilan (cautions, hypothèques, stock-options, contrats de prévoyance, etc.)

.....

.....

.....

.....

> Votre budget Dossier Famille Carrière Patrimoine IR ISF Prévoyance Succession

Revenus			Charges		
Désignation	Montant annuel <small>(en €)</small>	Fiscalité <small>(salaire, BNC, BIC, etc.)</small>	Désignation	Montant annuel <small>(en €)</small>	Particularités

Questions complémentaires : quelle est votre capacité d'épargne mensuelle :

> Particularités fiscales Dossier Famille Carrière Patrimoine IR ISF Prévoyance Succession

(plus-values, déficits non encore imputés, revenus perçus à l'étranger, etc.)

.....

.....

.....

> Retraite et prévoyance Dossier Famille Carrière Patrimoine IR ISF Prévoyance Succession

Vos activités successives			Les activités de votre conjoint		
Période	Statut	Revenu brut	Période	Statut	Revenu brut
Du :			Du :		
Au :			Au :		
Du :			Du :		
Au :			Au :		
Du :			Du :		
Au :			Au :		
Du :			Du :		
Au :			Au :		

Questions complémentaires : avez vous des contrats Entreprise de retraite (Art. 39, Art 82, ...) ou de prévoyance (décès, invalidité, incapacité dans votre entreprise) ? Connaissez vous vos droits en matière d'Indemnités de Fin de Carrière ?

.....

.....

.....

.....

> Vos objectifs

Optimiser votre fiscalité (IR, ISF, quelle durée de placement acceptez-vous ?)

.....
.....

Obtenir des revenus complémentaires (quel montant, quelle durée, quelle périodicité ?)

.....
.....

Optimiser la rentabilité de vos placements financiers (quelle est votre sensibilité au risque ?)

.....
.....

Investir dans l'immobilier (quel apport personnel ?)

.....
.....

Protéger le conjoint ou les proches contre les conséquences d'un décès (qui protéger, quelles orientations privilégier ?)

.....
.....

Transmettre votre patrimoine ou votre entreprise (qui avantager, sous quel horizon ?)

.....
.....

Préparer votre retraite

.....
.....

Autres :

.....
.....

> Copies de documents à joindre si possible

Situation familiale

- Contrat de mariage
- Livret de famille
- Actes de donation
- Testament
- Jugement de divorce

Patrimoine - Fiscalité

- Relevés d'avoirs (comptes titres, assurance vie) etc.)
- Tableaux d'amortissement des crédits
- Déclarations d'IR et d'ISF de l'année précédente
- IFU
- Avis d'imposition

Retraite - Prévoyance

- Bulletins de salaire actuel
- Relevé de Situation Individuel
- Estimation Individuelle Globale
- Relevés de points de retraite
- Caractéristiques des contrats de retraite
- Caractéristiques des contrats de prévoyance

Les informations recueillies font l'objet d'un traitement informatique destiné à établir un bilan patrimonial. Conformément à la loi "informatique et libertés" du 6 janvier 1978 vous bénéficiez d'un droit d'accès et de rectification aux informations qui vous concernent.