

## **BILAN PATRIMONIAL**

---

**M.Mme DEBOUVERE**

---



Etude réalisée par Evelyne Revellat

Monsieur		Madame	
Nom :	<b>Debouvere</b>	Nom :	<b>Walczewski</b>
Prénom :	Philippe	Prénom :	
Date & lieu naiss.: 47 ans	04/06/1959	Date de naissance :44 ans	03/03/1962
Lieu de Naissance		Lieu de Naissance	

**Situation de Famille**

Mariés, Date & Lieu :	15/11/1986		
Régime :	Séparation de bien (sans DDV)	Notaire :	
Donation :			

Nbre d'enfants	de M. 3 filles	de Mme	Nbre enfant à charge	3
Prénom - Sexe - Age	17 - 11 - 6 ans		Nbre d'Enfants Majeurs à Charge	
			Nbre de Parts	4
Adresse du Domicile	123 rue du Printemps		Tél. Dom.:	06 87 68 69 04
Code Postal	59650	Ville :	Villeuneuve d'Ascq	Tél. Prof.
		Email :	philippe.debouvere@xerox.com	
			Portable :	
			Préférence Contact	

**Objectifs et Questions Particulières**

	M.	Mme		M.	Mme
Age Souhaité de la Retraite			Revenus Souhaités à la Retraite		
Etudes de vos enfants			Projets d'achats ?		
Souhaitez-vous constituer un patrimoine ?					
Avez-vous organisé votre succession ?					
Souhaitez-vous diminuer vos impôts ?					
Autres Revenus, Prévoyance, PEE, etc...					
Question spécifique pour notre conseiller ?					

**Situation Professionnelle**

Profession Monsieur	Ing. Tech. com	Profession Madame	Institutrice
Employeur	Xerox	Employeur	
Ancienneté		Ancienneté	

## Situation Patrimoniale

Type	Valeur Estimée Capital actuel	Epargne / Emprunts Mensuelle	Emprunts Restants Annuels	Détenteur (M/Mme/Foyer)	Remarques (Banques, Date d'acquisition, etc...)
Résidence Principale	0 €		Finie de payer	co-acquéreur	100 m2 hav. - 250 m2 jard.
Résidence Autre					
Résidence Immobilier					
Locatif 1 Immobilier					
Locatif 2 Immobilier					
Fonds de Commerce					
FCPI	8 000 €			FCPI	souscription 2001
FCPI	8 000 €			FCPI	Souscription 2002
Compte	2 000 €				Perspective Ecuireuil
Compte titres	13 570 €				
PEL	2295 euros	45 €			
PEL	2 300 euros	45 €			
PEA	11 820 €				
PEE	1 000 €				
Codevi					
Livret A	100 €	57 €			
Livret A					
C Courant					
Livret Jeune					
Assurance Vie					
Assurance Vie					
<b>Total</b>	<b>44 490 €</b>	<b>147 €</b>	<b>0 €</b>		

## Revenus net

Revenus Professionnels	Montant	Type (salaires/BIC/BNC...) Mensuel	Particularités (frais)
Monsieur (2004)	32 076 €	2 673 €	
Madame 2004	17 937 €	1 495 €	
Personnes à Charge	3 €	0 €	
<b>Total Revenus</b>	<b>50 016 €</b>	<b>Taux Marginal d'Imposition (TMI) :</b>	<b>14,00</b>

## Revenus Imposables : 28868 + 16 143 = 45 011 (après abattement de 10 %)

Revenus du Patrimoine	Montant	M. / Mme / Communauté	Remarques
Rev. Foncier 1 (brut)			
Rev. Foncier 2 (brut)			
Plus-Values sur Titres			
Dividendes			
Intérêts			
Rachats Assurance Vie			
Autres			
<b>Total Revenus Patrimoine</b>	<b>0 €</b>		

## Charges

Type	Montant Annuel	Type	Montant
Dépenses vie courantes	12 000 €	Impôts Revenus (hors Foncier) 2006	2 047 €
Vacances - Loisirs - Habillement	5 000 €	Emprunt Résidence Principale	0 €
Divers (Cadeaux, etc...)		Charges Copropriété Taxes Habitation/Foncières	1 665 €
Etudes Enfants		Emprunts conso (voiture, moto, etc...)	10 188 €
EDF	1 140 €	Loyer Résidence Principale ( Charges )	0 €
Employée de maison	2 160 €	Autres (Assurances ,téléphone, Internet, etc...)	2 640 €
<b>Total Charges</b>	<b>36 840 €</b>		
<b>Epargne Actuelle</b>	<b>147 €</b>	<b>Mensuelle</b>	<b>1 764 €</b>
<b>Capacité d'épargne totale</b>	<b>1 098 €</b>	<b>Mensuelle</b>	<b>13 176 €</b>
<b>Capacité d'épargne résiduelle</b>	<b>951 €</b>	<b>Mensuelle</b>	<b>11 412 €</b>

## Vos objectifs et vos Priorités

- **Court terme**

Revenu fiscal de référence en 2004 = 35 986 - Impôt sur le revenu = 1506 (210 déduction EM = 1290)

Taxes foncière 865 - d'habitation = 800.

Prêts conso = cuisine : 446 + voiture : 325=78 = 403. EDF : 190x6. Vacances:5000. Ass : 1860.Telecom:65.

- **Moyen terme**

prêts conso : cuisine se termine le 15/7/2009. Voiture : décembre 2009

- **Long terme**

## Nos Recommandations