

VOUS

COORDONNEES

☐ M. ☐ Mme ☒ Mlle

Nom : HUBERT Prénom : Amandine

Date de naissance : 21/11/1980 Date départ retraite : / /

Nationalité : française

Profession : Consultant d'Affaires

Adresse Professionnelle : Xerox - Saint Denis - Immeuble Jack

253 Av. du Président Wilson - 93260 La Plaine St Denis

Tél : 01.55.84.74.11 Fax :

Email : amandine.hubert @ xerox.com

☐ M. ☐ Mme ☐ Mlle

Nom : Prénom :

Date de naissance : / / Date départ retraite : / /

Nationalité :

Profession :

Adresse Professionnelle :

Tél : Fax :

Email : @

Adresse Personnelle : 82 Rue des Rigoles

75020 PARIS

Tél : 06.99.18.86.08 Fax :

Email : @

LA FAMILLE

Prénom Nom Ascendants	Date de Naissance	à charge	Particularités
Hubert Yves		<u> </u>	<u>D. et Mme Hubert Parents</u>
<u>fixes fixes :</u>			
Benjamin	<u>34ans</u>	<u>Polibutine</u>	<u>Prof de Tennis. Travailleur Indépendant</u>
Valérie	<u>39ans</u>	<u>Naïve</u>	<u>Commerçante - Nr Chef d'entrep. - RENNES</u>
Prénom Nom Descendants	Date de Naissance	à charge	Particularités
Autres personnes à charge ou successibles en l'absence d'un descendant			

SITUATION FAMILIALE

Résident



Non Résident



Célibataire



Union libre



Marié(e)



Pacs



Séparé(e)



Divorcé(e)



Veuf(ve)



REGIME MATRIMONIAL

☐ Communauté légale réduite aux acquêts☐ Participation aux acquêts☐ Communauté de biens meubles☐ Séparation de biens☐ Communauté universelle☐ Autres☐ Avec clause d'attribution intégrale☐ Sans clause d'attribution intégrale

Mariage actuel : Date : _____ Pays : _____

Lieu 1ère résidence après le mariage : _____

Précédent mariage M. : Date : _____ Durée : _____

Ex conjointe : ☐ Célibataire ☐ Mariée ☐ Divorcée ☐ Décédée

Précédent mariage Mme. : Date : _____ Durée : _____

Ex conjoint : ☐ Célibataire ☐ Mariée ☐ Divorcée ☐ Décédée

LIBERALITES

	Origine donation M.Mme Communauté	Date donation	Bénéficiaire	Réserve d'usufruit	Nature & montant de la donation
Donation simple				Oui Non	
Donation partage				Oui Non	
Legs				Oui Non	

	DATES	
Donation au dernier vivant		
Donation entre époux		
Conventions matrimoniales		
Don manuel		
Testament		

A Monsieur
B Madame
C Biens communs

VOS ACTIFS

DETENTION			INVESTISSEMENTS	DATES	STRATEGIE
A	B	C	LIQUIDITES		
	X		Livrets A / Bleu		
			Comptes sur livrets		
			Comptes sur livrets		
			LDD	02-2003	!
			CEL		
			PEL*		
	X		PEL	11/2005	
			Comptes à terme		
			Sicav & Fcp Court terme		
			Comptes courants banque		
			Comptes courants banque		
			Autres		
VALEURS MOBILIERES					
			Portefeuille titres		
			Portefeuille titres		
			Gestion sous mandat		
			Gestion sous mandat		
			OPCVM		
			PEA bancaire		
			PEA bancaire		
			PEP bancaire		
			FCPI		
			FIP		
			FIP ISF		
			Parts sociales*		
			Autres		
CADRE ASSURANCES					
			Assurance décès		
			Prévoyance - Madelin		
			PERP		
			Madelin - Retraite		
			PEP assurance		
	X		Contrat capitalisation		CARDIF Multiplus 3
	X		Option PEA		
			Option PEA		
			Versements libres		
			Prime unique		
	X		Versements périodiques		CARDIF Multiplus 2
			Bons de capitalisation		
			Autres		

1 Réduction Impôts

5 Abattement

2 Déductibilité

6 PLF ou TMI

3 Exonération revenus

7 Exonération droits de succession total ou partiel

4 Exonération de plus value

8 Exonération ISF

OBJECTIFS

EVALUATION

FISCALITE

1 2 3 4 5 6 7 8

6000 €

X

X

X

X

5266

X

X

X

ACTIONS

OBLIGATIONS

1 2 3 4 5 6 7 8

X X

X X

X X

X X

X X

X X

X X

X X

X

X

X X

X X

X

X

X

X

X

X

X X

X X

X X

X X

X X

X X

X X

X X

X X

X X

EURO

UNITES COMPTE

1 2 3 4 5 6 7 8

X

X

X

X

X X

X X

X

X

X X

X X

X X

X X

X X

X X

X X

5000

DEFISCALISATION

			Industriel		
			Sofica		
			Oeuvres d'art		
			Or		
			Investissement PME		

DETENTION			INVESTISSEMENTS	DATES	STRATEGIE
A	B	C	IMMOBILIER & FONCIER		

	X		Résidence principale	07-2008	
			Résidence secondaire 1		
			Résidence secondaire 2		
			Immobilier locatif 1		
			Immobilier locatif 2		
			Immobilier locatif 3		
			Immobilier locatif 4		
			Immobilier locatif 5		
			SCI		
			SCI		
			SCI		
			SCPI de rendement		
	X		SCPI fiscale <i>Nat. Habitation UFG-LFP (5)</i>	15.12.2010	Riduction Impôt
			Terrains agricoles		
			Terrains à bâtir		
			Forêts GF		
			Autres		

REVENUS DIFFERES					
A	B	C	INVESTISSEMENTS	DATES	STRATEGIE

			Article 82		
			Article 83		
			Epargne salariale - Participation		
			- Intéressement*		
			- Abondement		
			- Vers. volontaire		
			Perco - Abondement		
			- Versement volontaire		
			Stocks options		
			C C Associés		
			Retraite chapeau		
			Autres		

SYNTHESE

--	--

VOS REVENUS

Ressources	Monsieur	Madame	Enfants
Salaires	/	39543 (2009)	/
BIC BNC		45934 (2010)	
Pensions/Rentes			
Retraites			
Revenus fonciers			
Intérêts			
Dividendes			
Autres revenus			

→ selon dernière déclaration Revenus 2010.

VOS EMPRUNTS

Organisme	Objet	Type	TEG	Montant	Mensualité	Début	Fin	Restant
Credit Aut	R.P.		5	154000	1000	07.08		
Pass Travaux	Rénovation	Appar.			7183			
SCPI	C. Foncier	Amortissable			340			

→ Cf. disposition du Rit (ex-prior) modulable.

VOS CHARGES

Type de charges	Montant annuel	Echéance
Total Emprunts	16932	1411/Ans
Loyer		
Pensions		
Salaires		
Education enfants		
Frais de fonctionnement 27156€/An	22156€ (dont	épargne 45 } mensuels 75 } 15 } 62580€/An 20 }
Loisirs		
Impôts sur le revenu	5791€/An	579 échéances 2011
Taxes		
ISF		
Autres		

→ dont Epargne = 2580€/An

NOTES

- Recherche de nouvelles SCPI sur un immobilier soumis à fiscalité -
- Projet actuel → constituer une SCPI avec son père et sa sœur -