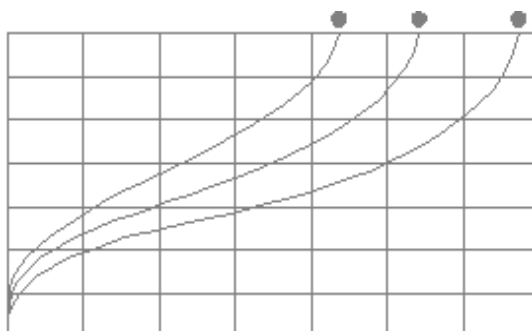




DOSSIER PATRIMONIAL

Monsieur et Madame LANSON



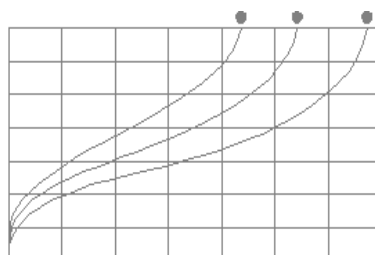
Etude réalisée le 10/04/2009, par Evelyne REVELLAT

Arkanissim Finance

16 rue Anatole France
92300 LEVALLOIS PERRET
Tél : 01 47 06 32 54 - Fax :
E-Mail :

Données chiffrées au 18/03/2009

Patrick LANSON



■ ■ ■ INFORMATIONS GÉNÉRALES

La famille

Les coordonnées



INFORMATIONS GÉNÉRALES > *La famille*

Monsieur et Madame Patrick LANSON

110 rue des Blancs Vilains

93100 Montreuil

Téléphone : 0145280952

Monsieur **Patrick LANSON** vous êtes né le 23 Avril 1953 (55 ans).
Vous êtes actuellement Charcutier Traiteur - Gérant de société

Madame **Martine LANSON** vous êtes née le 21 Octobre 1952 (56 ans).
Vous êtes actuellement Conjointe collaborateur

Monsieur et Madame LANSON vous êtes mariés depuis le 1 Juillet 1976.
Votre régime matrimonial actuel est la séparation de biens
Vous bénéficiez d'une **donation entre époux**.

Vous avez **2 enfants** :

- Mickael LANSON, né le 7 Juin 1977 (31 ans).
- Caroline LANSON, née le 4 Juin 1980 (28 ans).

Le Mercredi 18 Mars 2009



Patrick LANSON

Portable : 0145280952

Martine LANSON

Portable : 06 14 65 86 65

Adresse personnelle

110 rue des Blancs Vilains
93100 Montreuil
0145280952
patrick_lanson@yahoo.fr

Adresse professionnelle de Monsieur

110 rue des Blancs Vilains
93100 Montreuil
Téléphone : 0145280952
Email : patrick_lanson@yahoo.fr

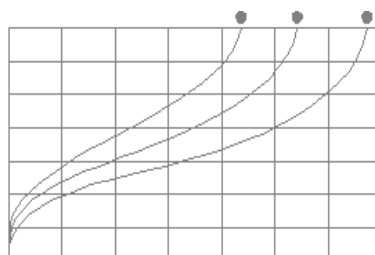
Expert comptable

Primaudit International (6 Place Boulnois, 75017 Paris)
Mme THIZY
Téléphone : 01 42 78 16 76
Email : primaudit@primaudit.fr

Notaire

Me THOUVENOT (Fontenay s/ Bois)

Patrick LANSON



■ ■ ■ LE PATRIMOINE

Composition de l'actif

Répartition patrimoniale

LE PATRIMOINE > Composition de l'actif

Désignation du bien	Date acquisit°	Mode de détent°	Valeur détenue par Monsieur	Valeur détenue par Madame	Valeur détenue en Indivision	Valeur du bien
Immobilier d'usage privé						
Résidence principale : Maison Montreuil	01-01-1990	PP	350 000			350 000
			350 000			350 000
Valeurs mobilières						
Actions étrangères : XAELIDIA C titres N° 10761931		PP	39 979			39 979
			39 979			39 979
Assurances-vie/Capitalisation						
Contrat d'assurance-Vie : Echiquier Vie N°270129	20-12-2000	PP	24 000			24 000
Contrat d'assurance-Vie : Strategic N° 9911678001	17-02-2005	PP		31 000		31 000
Contrat de capitalisation : PEA N° 90701797291	30-06-1997	PP		93 000		93 000
Contrat de capitalisation : PEP N°22762706	02-01-2002	PP	10 194			10 194
Contrat de capitalisation : Préférence PEP N°2020204608	16-02-2002	PP		33 800		33 800
Contrat de capitalisation : Titres N°270129	27-03-1997	PP			60 000	60 000
			34 194	157 800	60 000	251 994
Participations/droits sociaux						
Participations : LANSON GASTRONOMIE	25-01-2006	PP	149 400			149 400
			149 400			149 400
Total de l'actif	791 373		573 573	157 800	60 000	

(Montants exprimés en euros)

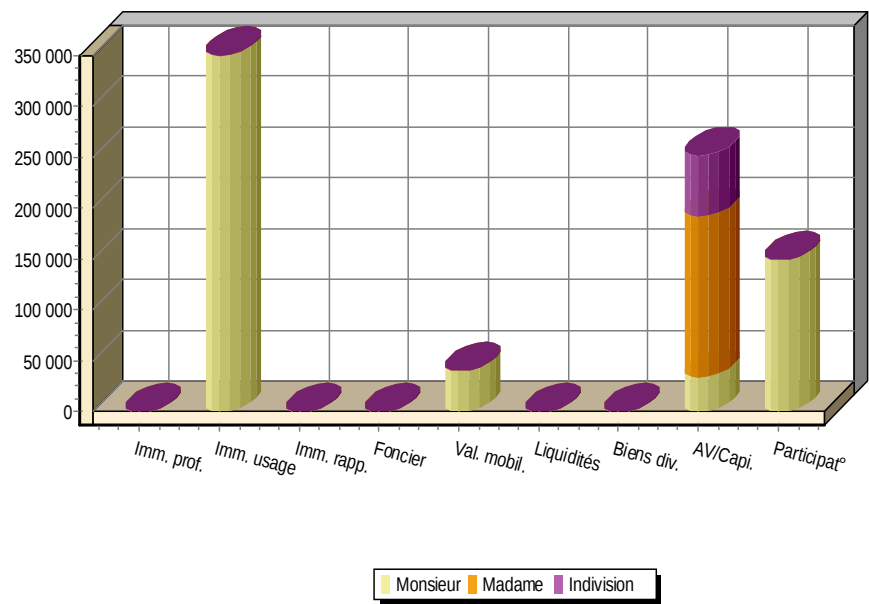


	Monsieur		Madame		Indivision		Total	
Immobilier d'usage professionnel								
Immobilier d'usage privé	350 000	44.2 %					350 000	44.2 %
Immobilier de rapport								
Foncier non bâti								
Valeurs mobilières	39 979	5.1 %					39 979	5.1 %
Liquidités								
Biens divers								
Assurances-vie/Capitalisation	34 194	4.3 %	157 800	19.9 %	60 000	7.6 %	251 994	31.8 %
Participations, droits sociaux	149 400	18.9 %					149 400	18.9 %
Total actif	573 573	72.5 %	157 800	19.9 %	60 000	7.6 %	791 373	100.0 %

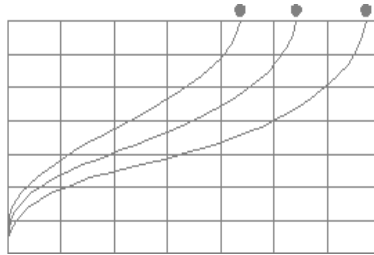
	Monsieur		Madame		Indivision		Total	
Emprunts/imm. d'usage prof.								
Emprunts/imm. d'usage privé								
Emprunts/imm. de rapport								
Emprunts/foncier								
Emprunts divers								
Dettes et engagements								
Total passif		0.0 %		0.0 %	0	0.0 %	0	0.0 %

(Montants exprimés en euros)

Répartition de l'actif brut



Patrick LANSON



■ ■ ■ **LES FLUX**

Revenus

Charges

Budget disponible



LES FLUX > Revenus annuels

Désignation du revenu	Monsieur	Madame	Indivision
Revenus professionnels			
Revenu salarié : L'ANSON GASTRONOMIE	72 930		
Revenu salarié : Salaire		2 020	
	72 930	2 020	
Revenus fonciers (non bâti)			
Loyers Lanson Gastronomie		8 716	
		8 716	
Revenus mobiliers			
PEA	352		
	352		
Total des revenus	73 282	10 736	

(Montants exprimés en euros)

Le cumul des revenus s'élève à 84 018 €.



LES FLUX > Charges annuelles

Désignation des charges	Date d'échéance	Monsieur	Madame	Indivision
Dépenses				
Train de vie : vie quotidienne		36 000		
Assurance de personne : AIG VIE		2 600		
		38 600		
Impôts et taxes				
Impôt sur le revenu : Avis d'imposition				10 887
Taxe foncière : Maison Montreuil				1 320
Taxe d'habitation : Maison Montreuil				1 062
				13 269
Total des dépenses		38 600		13 269

(Montants exprimés en euros)

Le cumul des charges s'élève à 51 869 €.



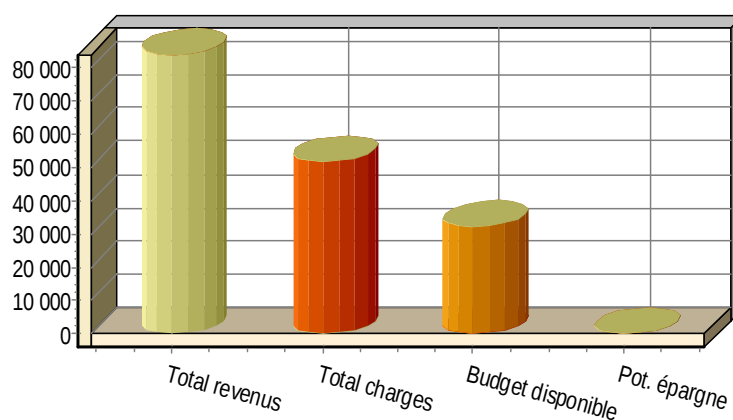
LES FLUX > Budget disponible

Revenus			Charges		% Rev.
Revenus professionnels	74 950	89.2 %	Emprunts		
Revenus fonciers (bâti)			Dettes		
Revenus fonciers (non bâti)	8 716	10.4 %	Dépenses	38 600	45.9 %
Revenus mobiliers	352	0.4 %	Impôts	13 269	15.8 %
Revenus d'assurance vie					
Autres revenus					
Total revenus			Total charges	51 869	61.7 %
			Budget disponible	32 149	

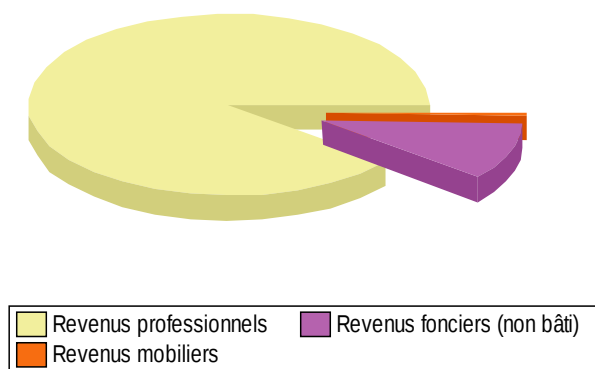
(Montants exprimés en euros)

Budget disponible

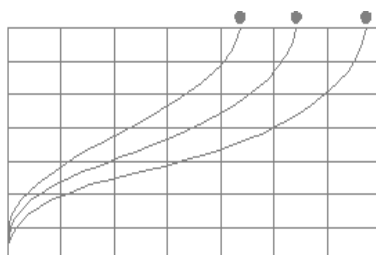
L'état des revenus et des charges fait apparaître un budget disponible de 32 149 €



Répartition des revenus



Patrick LANSON



■ ■ ■ **L'IMPÔT SUR LE REVENU**

Barème

Détail



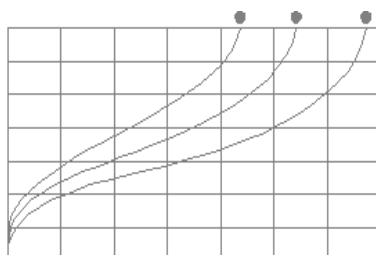
Nombre de parts : 2.00
Tranche marginale d'imposition : 30.00 %

Avis d'imposition

Libellé	Montant
Revenu brut global	
Revenu net global	
Revenu net imposable	72 549
Montant des droits simples	10 840
Montant de l'impôt au quotient	
Décote	
Total des réductions d'impôt	
Impôt proportionnel à 16 % 22.5 % et 30 % + CRL	47
Reprises d'impôt	
Impôt complément. 1 % sur revenus de capitaux mobiliers	176
Imputations	
IMPOT NET	10 887
Prélèvements sociaux	
Total à payer	10 887

(Montants exprimés en euros)

Patrick LANSON



■ ■ ■ LA RETRAITE

Reconstitution de carrière

Synthèse des retraites



Préambule

Tous les calculs sont réalisés sur la base des revenus professionnels actuels.

Ces calculs ne peuvent prendre en compte, ni les disparités possibles entre salaires de référence et valeurs de points, ni toutes autres difficultés liées aux problèmes démographiques, etc.... En règle générale, les estimations sont résolument optimistes.



Libellé des rubriques	Monsieur	Madame	Cumul
Revenus professionnels bruts	90 000	2 590	92 590
Retraite annuelle estimée	43 749		43 749
Part reversible			
Retraite annuelle du conjoint en cas de décès du client			
Retraite annuelle du client en cas de décès du conjoint	43 749		
Retraite annuelle souhaitée	28 183		28 183
Différence retraite estimée - revenus	-46 251	-2 590	-48 841
Différence retraite souhaitée - revenus	-61 817	-2 590	-64 407

(Montants exprimés en euros)

La constitution du revenu annuel complémentaire a limité la perte des revenus.

