

BILAN PATRIMONIAL

Etude réalisée par Evelyne revellat

Situation Patrimoniale

Type	Valeur Estimée Capital actuel	Epargne / Emprunts <u>Mensuelle</u>	Emprunts Restants <u>Annuels</u>	Détenteur (M/Mme/Foyer)	Remarques (Banques, Date d'acquisition, etc...)
Résidence Principale					
Autre					
Résidence Immobilier					
Locatif 1 Immobilier					
Locatif 2					
Fonds de Commerce					
PEA 1					
PEA 2					
PEE					
FCPI	2 100 €		Souscription sept 2006		
PEL					
LÉP					
CEL					
Codevi					
Codevi					
Livret A	10 000 €		CORTAL		
Livret A					
C Courant			La Poste		
Livret Jeune					
Assurance Vie	30 000 €	Dynamique	mars-06		
Assurance Vie	15 000 €	Sécuritaire	mars-06		
Total	57 100 €	0 €	0 €		

Revenus

Revenus Professionnels	Montant	Type (salaires/BIC/BNC...) Mensuel	Particularités (frais)
Monsieur 2005 (en Irlande : 40 000)		0 €	
Prévision en 2006 : 28 000		0 €	
Prévision en 2007	36 000 €	3 000 €	
Total Revenus	36 000 €	Taux Marginal d'Imposition (TMI) :	30,00

Revenus nets imposables : 32 400 euros

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			
Total Revenus Patrimoine	0 €		

Charges

Type	Montant Annuel	Type	Montant
Dépenses vie courantes	12 000 €	Impôts Revenus (hors Foncier) 2006	4 573 €
Vacances - Loisirs - Habillement		Emprunt Résidence Principale	0 €
EDF/GDF/eau		Charges Copropriété Taxes Habitation/Foncières	
Etudes Enfants		Emprunts conso (voiture, moto, etc...)	
		Loyer Résidence Principale (Charges)	7 560 €
		Autres (Assurances ,téléphone, Internet, etc...)	
Total Charges	24 133 €		
Epargne Actuelle	0 €	Mensuelle	0 €
Capacité d'épargne totale	989 €	Mensuelle	11 867 €
Capacité d'épargne résiduelle	989 €	Mensuelle	11 867 €

Vos objectifs et vos Priorités

- **Court terme**

Prévoir un investissement immobilier défiscalisant pour 2007.

Entreprise EURL depuis Mai 2006 : revenus prévisionnels 2007= 60 000 à 70 000 euros de CA.

Effort d'épargne : 250 euros par mois.

- **Situation Parents**

Caution des parents : revenus 4000 euros par mois + 20 000 euros mini. d'épargne.

Situation des parents : Gilbert Panassac, 58 ans retraité SNCF - Ingénieur

Frédérique Panassac, 57 ans retraitée Education Nationale - Agrégée.

Adresse : 49, rue Saint Gilles - 64 300 Orthez

- **Long terme**

Constituer un capital pour accéder à la propriété.

Nos Recommandations