Etude réalisée par Evelyne revellat

Monsieur			Madame		
Nom:	PANA	SSAC	Nom:		
Prénom :	Fran	rçois	Prénom :		
Date & lieu naiss.:27 ans 19/05/1979		Date de naissance :			
Lieu de Naissance Fontainebleau		Lieu de Naissance			
Situation de	Famille				
Mariés, Date &	& Lieu :				
Régime :			Notaire :		
Donation:			Sans		
			_		
Nbre	de M.	de Mme		Nbre e	nfant à charge
d'enfants			Nbr	e d'Enfants <u>Ma</u> j	<u>eurs</u> à Charge
Prénom -					Nbre de Parts
Sexe - Age				Tél. Dom.:	
Adresse du		8 rue de la Roq	uette	Port. Mme.	
Domicile				Port. M.:	06 28 04 01 84
Code Postal	75011	Ville :	Paris	Préférence Co	ontact
		Email :	contact@	creascripts.com	
Objectifs et	Questions Particuliè				1
A == C=b=:+:4	M.	Mme		M.	Mme
Age Souhaité de la Retraite			Revenus Souhaités à la Retraite		
de la Neuralte					
Etudes de vos	enfants		Projets d'achats ?		
Souhaitez-vou	s constituer un patrimo	pine ?	Constituer une épargne.		
Avez-vous org	ganisé votre succession	?			
Souhaitez-vou	s diminuer vos impôts?	?	en 2007		
A . B	D / DEF				
Autres Reveni	us, Prévoyance, PEE, etc	C			
Ouestion spéc	cifique pour notre conse	oillor 2			
Question spec	inque pour notre conse	eillei :			
Situation Pr	ofessionnelle				
Profession Mo	onsieur	Gérant	Profession Madame		
Employeur		Indépendant	Employeur		
Ancienneté (6	mois)	02/05/2006	Ancienneté		

Situation Pa	Situation Patrimoniale				
Туре	Valeur Estimée Capital actuel	Epargne / Emprunts <u>Mensuelle</u>	Emprunts Restants Annuels	Détenteur (M/Mme/Foyer)	Remarques (Banques, Date d'acquisition, etc)
Résidence					
Principale					
Autre					
Résidence					
mmobilier					
ocatif I					
mmobilier					
ocatif 2 Fonds de					
Commerce PEA I					
PEA 2					
PEE					
	2 102 5		2		
СРІ	2 100 €		Souscription sept 2006		
EL					
.EP					
CEL					
Codevi					
Codevi					
ivret A	10 000 €		CORTAL		
ivret A					
C Courant			La Poste		
ivret 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 I (brut)			
Rev. Foncier 2 (brut)			
Plus-Values sur Titres			
Dividendes			
Intérêts			
Rachats Assurance Vie			
Autres			
Total Revenus Patrimoine	0 €		

Charges				
Туре	Montant Annuel	Туре		Montant
Dépenses vie courantes	12 000 €	Impôts Revenus (hors Foncier) 2006		4 573 €
/acances - 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 ∣33 €	7		
Epargne Actuelle	0 €	Mensuelle	0 €	Annuelle
Capacité d'épargne totale	989 €	Mensuelle	11867€	Annuelle
Capacité d'épargne résiduellle	989 €	Mensuelle	11867€	Annuelle

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