

BILAN PATRIMONIAL

Etude réalisée par Evelyne revellat

Monsieur		Madame	
Nom :	Daverdin	Nom :	Daverdin - Joli
Prénom :	Gérald	Prénom :	Corinne
Date & lieu naiss.: ans	18/09/1961	Date de naissance :	01/10/1960
Lieu de Naissance		Lieu de Naissance	

Situation de Famille

Mariés, Date & Lieu :		
Régime :	Communauté	Notaire :
Donation :	DDV	

Nbre d'enfants	de M.	de Mme	Nbre enfant à charge	1
Prénom - Sexe - Age	Roman		Nbre d'Enfants Majeurs à Charge	
	2,5 ans		Nbre de Parts	2,5
Adresse du Domicile	14 rue de Longvillers		Tél. Dom.:	
Code Postal	78730	Ville :	Port. Mme.	
		Rochefort en Yvelines	Port. M. :	
		Email :	Préférence Contact	
				daverdin.gerald@wanadoo.fr

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 ?			Oui		
Avez-vous organisé votre succession ?					
Souhaitez-vous diminuer vos impôts ?			Oui		
Autres Revenus, Prévoyance, PEE, etc...					
Question spécifique pour notre conseiller ?					

Situation Professionnelle

Profession Monsieur	Pilote instructeur	Profession Madame	Attachée de direction
Employeur	Air France	Employeur	EPSR
Ancienneté (6 mois)		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	360 000 €	1 090 €	150 000 €	M.Mme	15 ans à 3,75 %
Autre					
Résidence Immobilier	204 145 €	917 €	204 145 €	M.ME	
Locatif 1 Immobilier					
Locatif 2					
Fonds de Commerce					
PEA 1					
PEA 2					
PEE					
FCPI					
PEL	19 727 €				
LÉP					
CEL	11 124 €				
Codevi	4 786 €				
Codevi	4 786 €				
Livret A	11 418 €				
Livret A	10 401 €				
C Courant	10 800 €				
Livret Jeune	1 807 €				
Assurance Vie	54 838 €				
Assurance Vie	54 838 €				
Total	748 670 €	917 €	354 145 €		

Revenus

Revenus Professionnels	Montant	Type (salaires/BIC/BNC...) Mensuel	Particularités (frais)
Monsieur 2006	49 128 €	4 094 €	
Prévision en 2007	18 096 €	1 508 €	
Prévision en 2007		0 €	
Total Revenus	67 224 €	Taux Marginal d'Imposition (TMI) :	14,00

Revenus du Patrimoine	Montant	M. / Mme / Communauté	Remarques
Rev. Foncier 1 (brut)	7 632 €		
Rev. Foncier 2 (brut)			
Plus-Values sur Titres			
Dividendes			
Intérêts			
Rachats Assurance Vie			
Autres			
Total Revenus Patrimoine	7 632 €		

Charges

Type	Montant Annuel	Type	Montant
Dépenses vie courantes	8 000 €	Impôts Revenus (hors Foncier)	4 877 €
Vacances - Loisirs - Habillement	3 000 €	Emprunt Résidence Principale	13 080 €
EDF/GDF/eau	1 500 €	Charges Copropriété Taxes Habitation/Foncières	800 €
Etudes Enfants	3 000 €	Emprunts conso (voiture, moto, etc...)	0 €
		Loyer Résidence Principale (Charges)	
		Autres (Assurances ,téléphone, Internet, etc...)	600 €
Total Charges	34 857 €		
Epargne Actuelle	917 €	Mensuelle	11 004 €
Capacité d'épargne totale	3 333 €	Mensuelle	39 999 €
Capacité d'épargne résiduelle	2 416 €	Mensuelle	28 995 €

Vos objectifs et vos Priorités

- **Court terme**

- **Long terme**

Nos Recommandations