

BILAN PATRIMONIAL

M. OUTIN



Etude réalisée par Evelyne Revellat

Monsieur		Madame	
Nom :	OUTIN	Nom :	
Prénom :	Dominique	Prénom :	
Date & lieu naiss.: 37 ans	03/02/1969	Date de naissance :	
Lieu de Naissance	Nantes	Lieu de Naissance	

Situation de Famille

Mariés, Date & Lieu :		Divorcé
Régime :		Notaire :
Donation :		

Nbre d'enfants	de M.	de Mme	Nbre enfant à charge	
Prénom - Sexe - Age			Nbre d'Enfants Majeurs à Charge	
			Nbre de Parts	1
Adresse du Domicile	11 avenue de France		Tél. Prof.	01 69 85 01 08
Code Postal	91300	Ville :	Tél. Dom.	01 69 20 79 10
		Massy	Portable :	06 60 61 84 23
		Email :	Préférence Contact	
				domoutin@yahoo.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, voir impôts sur revenus fonciers		
Autres Revenus, Prévoyance, PEE, etc...					
Question spécifique pour notre conseiller ?					

Situation Professionnelle

Profession Monsieur	Ingénieur Calcul	Profession Madame	
Employeur	DGA	Employeur	
Ancienneté : 20 ans	17/06/1905	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	Loue sa résidence principale				
Résidence Immobilier					
Locatif 1 Immobilier	140 000 €	495 €	18 000 (fin remboursement 10/05/2009)	M.	Valeur d'acquisition 45 735 euros en 1999
Locatif 2 Immobilier			surface 55 m2 à 1 km du centre ville.		
Fonds de Commerce					
PEA 1					
PEA 2					
FIP	8 300 €		FIP 2005		
Autres Titres					
PEL					
PEL					
CÉL	2 400 €				
Codevi					
Codevi					
Livret A					
Livret A					
C Courant					
Placement	2 463 €		Confluence		
Assurance Vie	900 €				
Assurance Vie	4 000 €		AKERYS Multiplus		
Total	158 063 €	495 €	0 €		

Revenus

Revenus Professionnels	Montant	Type (salaires/BIC/BNC...) Mensuel	Particularités (frais)
Monsieur 2006	24 000 €	2 000 €	
Madame		0 €	
Personnes à Charge		0 €	
Total Revenus	24 000 €	Taux Marginal d'Imposition (TMI) :	14,00

Revenus du Patrimoine	Montant	M. / Mme / Communauté	Remarques
Rev. Foncier 1 (brut)	7 000 €		
Rev. Foncier 2 (brut)			
Plus-Values sur Titres			
Dividendes			
Intérêts			
Rachats Assurance Vie			
Autres Frais :(taxe foncière + CSG)			
Total Revenus Patrimoine	7 000 €		

Charges

Type	Montant Annuel	Type	Montant
Dépenses vie courantes	5 000 €	Impôts Revenus (hors Foncier) 2006	1 799 €
Vacances - Loisirs - Habillement	1 000 €	Résidence Principale (loyer)	4 200 €
Divers (Cadeaux, etc...)	1 200 €	Charges Copropriété Taxes Habitation/Foncières	1 119 €
Essence	1 200 €	Emprunts conso (voiture, moto,,etc...)	1 422 €
EDF/GDF	240 €	Emprunt immobilier	5 949 €
		Autres (Assurances ,téléphone, Internet, etc...)	1 000 €
Total Charges	24 129 €		
Epargne Actuelle	495 €	Mensuelle	5 940 €
Capacité d'épargne totale	573 €	Mensuelle	6 871 €
Capacité d'épargne résiduelle	78 €	Mensuelle	931 €