



Quel est le réel rendement de mon immobilier locatif ?

Mes taux de crédit sont-ils négociables ?

Quel régime est le plus judicieux pour louer mes biens ? pour quelle fiscalité ?

Si nous traversons une nouvelle crise économique, comment mon patrimoine va-t-il se comporter ? combien d'années nous faudra-t-il pour récupérer notre perte ?

Comment pourrions-nous augmenter notre pouvoir d'achat sans prendre des risques démesurés ?

FICHE D'INFORMATION DU CLIENT

Mes contrats d'assurance-vie ont-ils vraiment un intérêt fiscal ? sont-ils performants ? quelles sont les conditions de rachat ? d'arbitrage ? est-ce bon marché ? ai-je vraiment cerné l'intérêt de la clause bénéficiaire ?

Quel volume d'épargne pour quel revenu ?

S'il m'arrive quelque chose demain, qu'auront mes enfants et mon conjoint ? cela suffira-t-il pour être à l'abri du besoin ? que doivent-ils préparer ?

Qu'aurons-nous comme revenus pour notre retraite ? comment pourrions-nous maintenir notre train de vie ? combien d'années ?

Comment mes enfants vont-ils régler les frais de succession ? que leur restera-t-ils après ?

Comment m'assurer que je ne deviendrai pas une charge lors de ma retraite pour mes enfants ?

"Les crises de demain sont souvent le refus des questions d'aujourd'hui"

Patrick LAGADEC - chercheur français spécialiste de la gestion du risque et de la gestion de crise né le 29 septembre 1948.
Directeur de recherche honoraire de l'École polytechnique.

REDECouvrez NOS ACTIVITES SUR WWW.LIEGES.FR

FICHE D'INFORMATION CLIENT

Année 2023

Suite à la publication de la position AMF n° 2013-02 relative au recueil des informations relatives à la connaissance du client en date du 08/01/2013 dont l'entrée en vigueur est prévue le 1er octobre 2013 (position complétée par une recommandation identique de l'ACPR en matière d'assurance vie, voir Partie V du présent Livret), nous avons été conduits à enrichir le contenu de la fiche d'information client.

La qualité de notre travail dépendra étroitement de la véracité, de l'exactitude et de l'exhaustivité de vos réponses à ce questionnaire.

Joindre au minimum

- un document d'identité en cours de validité
- un justificatif de domicile
- le dernier avis d'IR et d'IFI si existant
- un état de tous vos placements à date

ELEMENTS GENERAUX

VOUS

Nom et prénom	
Date de naissance	
Profession	
Adresse (résidence fiscale)	
Numéro de téléphone	
Adresse Mail	

VOTRE CONJOINT

Nom et prénom	
Date de naissance	
Profession	

COMMUN

Forme légale de l'union (mariage -préciser le régime matrimonial/PACS)	
Depuis quand	

VOS ENFANTS

Prénom ; Date de naissance ; A charge oui ou non ; Remarque si nécessaire	

AUTRES PERSONNES A CHARGES

Prénom ; Date de naissance ;
Remarque si nécessaire

**DETENTION DES PRODUITS D'ÉPARGNE ET
D'INVESTISSEMENT****VOUS**

Actuelle : oui non

Passée : oui non

Modes de gestion : directe conseillée sous mandat

Existence de gains réalisés

Existence de pertes subies sur les différents produits

Réactions :

VOTRE CONJOINT

Actuelle : oui non

Passée : oui non

Modes de gestion : directe conseillée sous mandat

Existence de gains réalisés

Existence de pertes subies sur les différents produits

Réactions :

CONNAISSANCES FINANCIERES**VOUS****VOTRE CONJOINT****CONNAISSANCES JURIDIQUES****VOUS****VOTRE CONJOINT****CLASSIFICATION DU CLIENT****VOUS****VOTRE CONJOINT**

OBJECTIFS DU CLIENT

<u>Objectifs déclarés dans leur ordre de priorité parmi les propositions déroulantes</u>	Terme en années
1-	
2-	
3-	
4-	
Autres :	

REVENUS

	MONTANT	NATURE et FREQUENCE
VOUS		
	NOTES si besoin :	
VOTRE CONJOINT		
	NOTES si besoin :	
VOS ENFANTS		
	NOTES si besoin :	
AUTRES		
	NOTES si besoin :	

EVOLUTIONS PREVISIBLES

Indiquez par exemple : la date prévisible de départ à la retraite ou d'un autre évènement susceptible d'affecter l'évolution des revenus.

IMPOSITION
IRPP FOYER

Année dernière	
Année jugée moyenne par le client	
Evolution prévisible	

IFI

Année dernière	
Année jugée moyenne par le client	
Evolution prévisible	

IMPOTS FONCIERS

BIEN	MONTANT

AUTRES IMPOTS ACQUITTES

PATRIMOINE
EPARGNE FINANCIERE

	VOUS Montant	VOTRE CONJOINT Montant	COMMUN Montant
Compte courant			
Compte sur livret 1			
Compte sur livret 2			
Compte sur livret 3			
PEL			
PEA			
Assurance Vie 1			
Assurance Vie 2			
Assurance Vie 3			
Autre compte titres 1			
Autre compte titres 2			
Métaux précieux			
Crypto monnaie			

IMMOBILIER (dont SCPI)

	Localisation	Valeur indicative	Mois/année d'acquisition
VOUS			
VOTRE CONJOINT			
COMMUN			

PASSIF

	Nature de crédits en cours	Capital restant dû	Remboursement annuel	Durée restante
VOUS				
VOTRE CONJOINT				
COMMUN				

CAPACITE D'INVESTISSEMENT et D'EPARGNE

Montant à placer immédiatement	
Pourcentage du patrimoine que cela représente	
Capacité d'épargne mensuelle par la suite	

REMARQUES

Le Client

Le Conseiller

AUDIT
régime plus-value
DÉMEMBREMENT
capital BIC
protection juridique
BNC
revendicataires
PRELEVEMENTS
valeur mobilière
optimisation
ASSURANCE-VIE
charges déductibles
foyer fiscal
réduction d'impôt
SOCIÉTÉS
BÉNÉFICIAIRES
crédit d'impôt
immobilier
PLACEMENTS
SUCCESSIONS
retraite
PFU
patrimoine
contrat
DROITS DE MUTATION
conjoint
usufruit
épargne
DONATIONS
bareme

