



Fiche
Conseil
8

LE BILAN PATRIMONIAL PERSONNALISÉ

Nos conseils pour mieux gérer votre patrimoine



- > Avez-vous analysé votre situation **personnelle** : financière et patrimoniale ?
- > Face aux évolutions fiscales, sociales et juridiques, **votre stratégie patrimoniale est-elle optimisée** ?
- > Comment **bâtir une stratégie patrimoniale adaptée** à vos objectifs familiaux et professionnels ?
- > Votre patrimoine sera t-il suffisant pour **couvrir les besoins de votre famille** en cas de problème ?
- > Y-a-t-il **un bon équilibre** entre votre patrimoine personnel et professionnel ?



Le bilan patrimonial est un bon moyen de clarifier votre situation



Le **+** FICAMEX

- > *Votre conseiller Ficamex connaît votre situation personnelle et professionnelle.*
- > *Votre conseiller Ficamex connaît votre histoire, vos valeurs, vos objectifs.*
- > *Indépendant, Ficamex ne vend pas de solution toute faite, mais réalise un bilan personnalisé.*
- > *Nous mettons à votre disposition nos compétences juridiques, fiscales, sociales et financières pour vous apporter les meilleurs conseils.*

VOTRE BILAN PATRIMONIAL

SON FONCTIONNEMENT ET SON UTILITÉ

1 Qu'est ce qu'un bilan patrimonial ?

Le bilan patrimonial est la photo de votre situation patrimoniale. Plusieurs points sont étudiés :

- > Vos objectifs patrimoniaux.
- > Votre situation familiale : âge, situation conjugale, nombres d'enfants, régime matrimonial...
- > Votre situation professionnelle et celle des autres membres du foyer fiscal : profession, statut, rémunération, couverture sociale...
- > Votre situation patrimoniale : biens immobiliers, actifs financiers, dettes, donations effectuées...
- > Votre situation fiscale : impôt sur le revenu, impôt de solidarité sur la fortune (ISF), défiscalisations réalisées.
- > Votre budget prévisionnel actuel et futur.

2 Quels sont les objectifs d'un bilan patrimonial ?



3 La réalisation du bilan patrimonial : en 2 temps

