1. Mode d'emploi

A remplir avant le rendez-vous d'audit

Objectif : collecter les informations utiles pour etablir un audit global clair, chiffre et priorise. Ce formulaire ne remplace pas les justificatifs : une liste separee des documents a fournir accompagne cette fiche.

Nom du foyer / dossier

Date de remplissage

Temps estime

Situation simple :	45 a 75 minutes
Couple, immobilier, placements ou fiscalite :	1h30 a 2h30
Situation complexe : famille recomposee, societes, SCI, donations, immobilier multiple :	2h30 ou plus

Regles simples

- Ne cherchez pas la perfection : indiquez les montants connus ou approximatifs.
- Laissez une case vide si vous ne savez pas ; nous verifierons avec les documents.
- Les listes deroulantes servent a aller vite. Choisissez "A verifier" quand vous n'etes pas certain.
- Les commentaires libres sont regroupes a la fin pour eviter les doublons.

Confidentialite et exactitude

La qualite de l'audit depend de l'exactitude et de l'exhaustivite des informations transmises. Les donnees sont utilisees uniquement pour analyser votre situation patrimoniale et preparer les recommandations.

2. Vous et votre conjoint / partenaire

Si vous n'avez pas de conjoint ou partenaire, remplissez uniquement la colonne Vous.

Vous		Conjoint / partenaire	
Civilite	Monsieur	**Civilite**	Choisir
Nom		**Nom**	
Prenom		**Prenom**	
Nom de naissance		**Nom de naissance**	
Date de naissance		**Date de naissance**	
Commune de naissance		**Commune de naissance**	
Departement de naissance		**Departement de naissance**	
Profession actuelle		**Profession actuelle**	
Statut professionnel	Choisir	**Statut professionnel**	Choisir
Depart retraite prevu a		**Depart retraite prevu a**	

Coordonnees du foyer

Adresse

Code postal | **Ville** | **Pays fiscal**

Telephone | **E-mail**

3. Situation familiale et enfants

Situation du foyer

Situation familiale
Choisir

Date mariage / PACS

Regime matrimonial / PACS
Choisir

Donation entre epoux
Choisir

Testament existant
Choisir

Donations deja realisees
Choisir

Enfants et personnes a charge

Indiquez les enfants communs, enfants d'une precedente union, enfants adoptes ou personnes a charge. La date de naissance suffit pour determiner l'age.

N	Civilite	Nom et prenom	Date naissance	Lien avec vous	Enfant de	A charge
1	Choisir			Choisir	Choisir	Choisir
2	Choisir			Choisir	Choisir	Choisir
3	Choisir			Choisir	Choisir	Choisir
4	Choisir			Choisir	Choisir	Choisir
5	Choisir			Choisir	Choisir	Choisir
6	Choisir			Choisir	Choisir	Choisir
7	Choisir			Choisir	Choisir	Choisir
8	Choisir			Choisir	Choisir	Choisir

4. Objectifs et profil

Priorites de l'audit

N	Objectif prioritaire	Horizon	Importance	Deja engage ?
1	Choisir	Choisir	Choisir	Choisir
2	Choisir	Choisir	Choisir	Choisir
3	Choisir	Choisir	Choisir	Choisir
4	Choisir	Choisir	Choisir	Choisir
5	Choisir	Choisir	Choisir	Choisir

Profil general

Risque ressenti
Choisir

Horizon patrimonial
Choisir

Niveau de connaissance
Choisir

Besoin prioritaire
Choisir

Urgence ressentie
Choisir

Decision attendue
Choisir

Contraintes importantes a signaler

- ☐ Projet immobilier < 12 mois
- ☐ Vente d'un bien
- ☐ Depart retraite proche
- ☐ Revenus instables
- ☐ Besoin de liquidites
- ☐ Protection famille
- ☐ Entreprise a transmettre
- ☐ Litige ou urgence
- ☐ Sante / dependance

5. Revenus, fiscalite et budget

Fiscalite personnelle

RFR - revenu fiscal de reference

Impôt revenu paye

Nombre de parts

TMI - tranche marginale

Choisir

IFI concerne ?

Choisir

Annee avis utilise

Revenus principaux

N	Nature	Designation	Montant annuel	Beneficiaire
1	Choisir			Choisir
2	Choisir			Choisir
3	Choisir			Choisir
4	Choisir			Choisir
5	Choisir			Choisir
6	Choisir			Choisir
7	Choisir			Choisir

Charges principales du foyer

Indiquez les grandes charges seulement. Les credits detailles sont saisis page 10.

N	Nature de charge	Designation	Montant annuel
1	Choisir		
2	Choisir		
3	Choisir		
4	Choisir		
5	Choisir		

6. Immobilier et biens non financiers

Immobilier, location meublee, SCI et biens d'usage

Pas de detail de charges de copropriete ici : l'objectif est une photographie patrimoniale globale. Les charges seront demandees dans un audit immobilier approfondi.

N	Nature	Designation / ville	Valeur	Detenu par	Mode detention	Regime / usage	Loyer/an
1	Choisir			Choisir	Choisir	Choisir	
2	Choisir			Choisir	Choisir	Choisir	
3	Choisir			Choisir	Choisir	Choisir	
4	Choisir			Choisir	Choisir	Choisir	
5	Choisir			Choisir	Choisir	Choisir	
6	Choisir			Choisir	Choisir	Choisir	
7	Choisir			Choisir	Choisir	Choisir	
8	Choisir			Choisir	Choisir	Choisir	

Autres biens significatifs

N	Nature	Designation	Valeur estimee	Detenu par
1	Choisir			Choisir
2	Choisir			Choisir
3	Choisir			Choisir
4	Choisir			Choisir
5	Choisir			Choisir

7. Comptes, livrets et placements financiers

Comptes bancaires et livrets

N	Nature	Banque / etablissement	Titulaire	Valeur	Ouverture
1	Choisir		Choisir		
2	Choisir		Choisir		
3	Choisir		Choisir		
4	Choisir		Choisir		
5	Choisir		Choisir		
6	Choisir		Choisir		
7	Choisir		Choisir		
8	Choisir		Choisir		

Valeurs mobilieres, SCPI, crypto et divers

N	Nature	Etablissement	Designation	Valeur	Titulaire
1	Choisir				Choisir
2	Choisir				Choisir
3	Choisir				Choisir
4	Choisir				Choisir
5	Choisir				Choisir
6	Choisir				Choisir
7	Choisir				Choisir
8	Choisir				Choisir

8. Assurance-vie, retraite et prevoyance

Assurance-vie, capitalisation et epargne retraite

N	Nature	Assureur / banque	Designation	Souscripteur	Valeur	Clause ?
1	Choisir			Choisir		Choisir
2	Choisir			Choisir		Choisir
3	Choisir			Choisir		Choisir
4	Choisir			Choisir		Choisir
5	Choisir			Choisir		Choisir
6	Choisir			Choisir		Choisir
7	Choisir			Choisir		Choisir
8	Choisir			Choisir		Choisir

Contrats de prevoyance et protection

N	Nature	Assureur / designation	Souscrit par	Capital assure
1	Choisir		Choisir	
2	Choisir		Choisir	
3	Choisir		Choisir	
4	Choisir		Choisir	
5	Choisir		Choisir	
6	Choisir		Choisir	

9. Societes et structures professionnelles

Structures detenues ou activites exercees

Une ligne par structure : auto-entreprise, SASU, SARL, SCI IR, SCI IS, holding, etc.

N	Forme	Nom / activite	Banque	% det.	Regime	CA/an	Tresorerie	Valeur
1	Choisir				Choisir			
2	Choisir				Choisir			
3	Choisir				Choisir			
4	Choisir				Choisir			
5	Choisir				Choisir			
6	Choisir				Choisir			
7	Choisir				Choisir			

Points professionnels a verifier

- ☐ Associes ou co-gerants
- ☐ Pacte d'associes
- ☐ Holding existante
- ☐ Projet de cession
- ☐ Transmission entreprise
- ☐ Dette professionnelle
- ☐ Compte courant associe
- ☐ Expert-comptable

10. Credits, dettes et garanties

Emprunts et dettes

N	Nature	Banque / preteur	Objet finance	Capital restant	Mensualite	Taux	Fin prevue
1	Choisir						
2	Choisir						
3	Choisir						
4	Choisir						
5	Choisir						
6	Choisir						
7	Choisir						
8	Choisir						

Garanties, cautions et engagements

N	Nature	Beneficiaire / objet	Montant	Echeance
1	Choisir			
2	Choisir			
3	Choisir			
4	Choisir			
5	Choisir			

11. Transmission, alertes et commentaires

Dispositifs patrimoniaux existants

N	Nature	Date	Beneficiaire / objet	A verifier ?
1	Choisir			Choisir
2	Choisir			Choisir
3	Choisir			Choisir
4	Choisir			Choisir
5	Choisir			Choisir
6	Choisir			Choisir

Alertes a signaler

- ☐ Famille recomposee
- ☐ Enfant vulnerable
- ☐ Bien a l'etranger
- ☐ Revenus etrangers
- ☐ Compte etranger
- ☐ Crypto actifs
- ☐ Contentieux / litige
- ☐ Caution personnelle
- ☐ Donation passee
- ☐ Declaration a verifier

Commentaires libres

Notez ici toute information utile qui ne rentre pas dans les tableaux : situation familiale particuliere, projet important, incertitude, document manquant, explication personnelle.

Fait a **Le** **Signature**