

Famille

Quelle est la composition de la famille (enfants, conjoint, parents, âges) ?

Si vous êtes mariés ou cohabitant, avez-vous conclu un contrat ? Si oui lequel ?

Si vous êtes divorcé(e), avez-vous des obligations financières envers votre ex-conjoint et vos enfants ?

Avez-vous reçu des sommes d'argent importantes récemment, que ce soit par héritage, donation ou toute autre source ? dans l'affirmative, de quand date ces donations et succession et comment prévoyez-vous utiliser ces sommes ?

Avez-vous déjà rédigé un testament ? dans l'affirmative que prévoit-il ?

Avez-vous déjà fait des donations à des membres de votre famille ou à des tiers, et si oui, quand et dans quelles circonstances ont-elles été effectuées ?

Êtes-vous préoccupé par les conséquences fiscales de la transmission de votre patrimoine, et êtes-vous ouvert à des stratégies de planification fiscale pour minimiser les impôts successoraux ?

Êtes-vous ou vos proches gravement malades ?

Patrimoine

Pouvez-vous détailler votre patrimoine immobilier actuel, y compris les propriétés résidentielles, les biens locatifs, les terrains et les biens commerciaux, ainsi que les évaluations actuelles et les dettes hypothécaires associées ?

Avez-vous désigné des bénéficiaires spécifiques pour ces comptes, et si oui, ces désignations sont-elles toujours à jour ?

Epargne

Pouvez-vous détailler les investissements financiers, les comptes bancaires et les assurances mises en place ?

Avez-vous des investissements en valeurs mobilières tels que des actions, des obligations, des fonds communs de placement ou d'autres actifs financiers ? Si oui, pourriez-vous fournir des détails sur ces investissements, y compris les montants investis, les types d'actifs détenus et les comptes associés ? De plus, avez-vous réalisé des transactions sur ces investissements au cours de l'année écoulée, telles que des ventes, des acquisitions ou des échanges ?"

Revenus professionnels

Pouvez-vous détailler vos revenus professionnels, les sources de revenus supplémentaires et tout autre aspect pertinent de vos revenus professionnels ?

Quel est votre rêve (financier) : voyage-achat d'une maison à l'étranger-... ?