



**PIRAS & PARTNERS**

CONSEIL STRATEGIQUE · STRUCTURATION · IMMOBILIER

---

# AUDIT PATRIMONIAL & STRUCTURATION

Formulaire confidentiel — Client

---

DOCUMENT STRICTEMENT CONFIDENTIEL

---

CABINET

**PIRAS & PARTNERS SAS**

SIREN 101 802 635

ADRESSE

**50, av. des Champs-Elysees**

75008 Paris, France

CONTACT

**dylan@piraspartners.com**

piraspartners.com

---

Ce document est la propriété exclusive de PIRAS & PARTNERS — Usage strictement personnel et confidentiel

## INTRODUCTION

---

### Objet du document

Ce formulaire a pour objet de permettre à PIRAS & PARTNERS de réaliser un diagnostic patrimonial complet et personnalisé. Les informations collectées constituent la base de travail indispensable à l'identification des leviers d'optimisation, à l'élaboration d'une stratégie sur mesure et à la structuration d'un plan d'action adapté à votre situation.

### Confidentialité

L'ensemble des informations communiquées dans ce formulaire est traité avec la plus stricte confidentialité, conformément aux engagements de discrétion professionnelle de PIRAS & PARTNERS. Ces données sont collectées dans le seul cadre de votre accompagnement et ne font l'objet d'aucune communication à des tiers sans votre accord exprès.

### Utilisation des données

Les informations renseignées sont utilisées exclusivement à des fins d'analyse stratégique, de conseil en structuration patrimoniale et de préconisations personnalisées. Conformément au Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD), vous disposez d'un droit d'accès, de rectification et d'effacement de vos données. Pour exercer ces droits, contactez-nous à l'adresse : [dylan@piraspartners.com](mailto:dylan@piraspartners.com).

### Instructions

Merci de compléter ce formulaire avec le plus grand soin. Les champs marqués peuvent être laissés vides si l'information n'est pas applicable à votre situation. Des indications complémentaires peuvent être apportées dans la section Analyse libre (Section 12). Ce formulaire est transmis directement à votre interlocuteur PIRAS & PARTNERS.

|    |                           |    |                           |
|----|---------------------------|----|---------------------------|
| 01 | Identite du client        | 07 | Objectifs patrimoniaux    |
| 02 | Situation professionnelle | 08 | Projets envisages         |
| 03 | Fiscalite                 | 09 | Appetence au risque       |
| 04 | Patrimoine actuel         | 10 | Structuration actuelle    |
| 05 | Endettement               | 11 | Contraintes et limites    |
| 06 | Flux financiers mensuels  | 12 | Analyse libre (optionnel) |

01

**IDENTITE DU CLIENT**

Nom

Prenom

Date de naissance

Nationalite

Situation familiale

 Celibataire Marie(e) PACS Divorce(e) Veuf/ve

Regime matrimonial (si applicable)

Nombre d'enfants

Age(s) des enfants

Residence fiscale

02

**SITUATION PROFESSIONNELLE****ACTIVITE PRINCIPALE**

Statut

 Salarie Dirigeant Independant Autre

Fonction / Poste

Nom de l'entreprise

Anciennete

Type de contrat

 CDI Mandat Autre**REVENUS PROFESSIONNELS**

Salaire net mensuel

Primes / bonus annuels

Revenus variables

Revenus exceptionnels

**ACTIVITES SECONDAIRES / ANNEXES**Nature des revenus complementaires  
(freelance, conseil, etc.)

Revenus annuels estimes

03

**FISCALITE**

Revenu fiscal de reference (dernier avis  
d'imposition) \_\_\_\_\_

Taux marginal d'imposition  
(TMI) \_\_\_\_\_

Impot sur le revenu annuel \_\_\_\_\_

IFI — Assujetti (oui/non) \_\_\_\_\_

Montant IFI (si applicable) \_\_\_\_\_

Autres impots ou prelevements significatifs \_\_\_\_\_

04

**PATRIMOINE ACTUEL****IMMOBILIER**

| Type de bien | Localisation | Valeur estimee | Loyer mensuel | Credit assoc. |
|--------------|--------------|----------------|---------------|---------------|
|              |              |                |               |               |
|              |              |                |               |               |
|              |              |                |               |               |

Mensualite credit \_\_\_\_\_

Capital restant du \_\_\_\_\_

**ACTIFS FINANCIERS**

Epargne disponible  
(comptes, livrets) \_\_\_\_\_

Assurance-vie (montant,  
supports) \_\_\_\_\_

PEA / Compte-titres \_\_\_\_\_

Cryptomonnaies \_\_\_\_\_

Autres actifs financiers \_\_\_\_\_

**PARTICIPATIONS / SOCIETES**

Parts detenues (SAS, SCI, SARL, etc.) \_\_\_\_\_

Valorisation estimee \_\_\_\_\_

Revenus associes \_\_\_\_\_

**05 ENDETTEMENT**

| Nature du credit    | Mensualite | Capital restant du | Echeance |
|---------------------|------------|--------------------|----------|
| Credit immobilier   |            |                    |          |
| Credit consommation |            |                    |          |
| Autres dettes       |            |                    |          |

**06 FLUX FINANCIERS MENSUELS**

| Poste                        | Montant mensuel | Observations |
|------------------------------|-----------------|--------------|
| Revenus mensuels totaux      |                 |              |
| Charges fixes mensuelles     |                 |              |
| Capacite d'epargne mensuelle |                 |              |
| Tresorerie disponible        |                 |              |

07

**OBJECTIFS PATRIMONIAUX**

|                                       |                              |                              |  |
|---------------------------------------|------------------------------|------------------------------|--|
| Constitution de patrimoine            | <input type="checkbox"/> Oui | <input type="checkbox"/> Non |  |
| Generation de revenus complementaires | <input type="checkbox"/> Oui | <input type="checkbox"/> Non |  |
| Preparation retraite                  | <input type="checkbox"/> Oui | <input type="checkbox"/> Non |  |
| Transmission / succession             | <input type="checkbox"/> Oui | <input type="checkbox"/> Non |  |
| Optimisation fiscale                  | <input type="checkbox"/> Oui | <input type="checkbox"/> Non |  |
| Autres objectifs                      |                              |                              |  |

08

**PROJETS ENVISAGES**

|  |                              |                              |   |
|--|------------------------------|------------------------------|---|
| Investissement immobilier                | <input type="checkbox"/> Oui | <input type="checkbox"/> Non | <input type="checkbox"/> En cours d'etude |
| Creation de societe (SCI, holding, etc.) | <input type="checkbox"/> Oui | <input type="checkbox"/> Non | <input type="checkbox"/> En cours d'etude |
| Expatriation                             | <input type="checkbox"/> Oui | <input type="checkbox"/> Non | <input type="checkbox"/> En cours d'etude |
| Diversification des revenus              | <input type="checkbox"/> Oui | <input type="checkbox"/> Non | <input type="checkbox"/> En cours d'etude |
| Autres projets                           |                              |                              |   |

09

**APPETENCE AU RISQUE**

- Niveau de risque accepte  Faible  Modere  Eleve
- Horizon d'investissement  Court terme (< 3 ans)  Moyen terme (3-8 ans)  Long terme (> 8 ans)
- Capacite a supporter une perte temporaire  Non  Partielle (< 10%)  Moderee (< 25%)  Elevee
- Preference  Securite prioritaire  Equilibre  Rendement prioritaire

Observations complementaires sur le profil risque

---

10

**STRUCTURATION ACTUELLE**

- Utilisation de societes (SCI, holding, SASU, etc.)  Oui  Non
- Si oui, nature et role des structures existantes
- 
- Optimisation fiscale deja mise en place
- 
- Accompagnement actuel  Expert-comptable  CGP  Avocat  Notaire  Aucun
- Niveau de structuration global  Faible  Moyen  Avance

**11** | **CONTRAINTES ET LIMITES**

**Contraintes personnelles**

---

---

---

**Contraintes professionnelles**

---

---

**Contraintes bancaires**

---

---

**Contraintes fiscales ou juridiques**

---

---

---

**12** | **ANALYSE LIBRE (OPTIONNEL)**

**Points de blocage identifiés**

---

---

---

---

**Attentes spécifiques vis-à-vis de PIRAS & PARTNERS**

---

---

---

---

**Questions particulieres**

---

---

---

---

## VALIDATION ET TRANSMISSION

---

Je soussigne(e) certifie que les informations fournies dans ce formulaire sont exactes et completes a la date de signature. J'autorise PIRAS & PARTNERS a utiliser ces informations dans le cadre exclusif de mon accompagnement strategique et patrimonial, conformement a leur politique de confidentialite.

Nom et prenom

Date

Signature

Lieu

Ce document est strictement confidentiel. Il est destine exclusivement a PIRAS & PARTNERS et ne peut etre reproduit, diffuse ou communique a des tiers sans autorisation expresse. PIRAS & PARTNERS SAS — SIREN 101 802 635 — 50, avenue des Champs-Elysees, 75008 Paris.