

Bilan Patrimonial



Etude réalisée sur une base d'évaluation au 4 décembre 2019,

à l'attention de :
Monsieur John SMITH et Madame Valérie SMITH

51 BOULEVARD KLEBER
95 000 CERGY

Mobile : 06 98 76 54 32
Email : john@smith.fr

Votre conseiller :

Monsieur Régis PORTUGAL
Gérant

Legira
200 rue Hélène Boucher
95220 HERBLAY SUR SEINE

Téléphone : 01 30 40 09 09
Email : regis@legira.fr

N° ORIAS : 16002277

Madame, Monsieur,

L'étude que nous vous présentons a été établie sur la base des informations que vous avez eu la gentillesse de nous confier. La précision et la fiabilité de ces informations conditionnent, vous l'aurez compris, la validité de l'analyse que nous avons réalisée. Bien évidemment, nous avons examiné votre situation patrimoniale actuelle, ainsi que son évolution probable, en intégrant aussi toutes les motivations personnelles que vous nous avez exprimées.

Notre démarche consiste à prendre en compte deux dimensions, l'une quantitative, l'autre qualitative, pour vous aider à organiser et à gérer au mieux votre patrimoine. La relation de confiance qui nous unit, nous permettra sans aucun doute d'actualiser cette démarche pour chaque changement qui interviendrait dans votre situation patrimoniale ou son environnement.

A cette fin, nous mettons à votre disposition les compétences patrimoniales, fiscales et juridiques de notre établissement lequel :

- vous oriente vers le meilleur choix en matière de constitution, d'organisation et de transmission de patrimoine,
- vous propose des solutions qui répondent aux intérêts économiques et fiscaux qui vous sont propres,
- vous soumet des préconisations qui respectent l'équilibre des différentes composantes de votre patrimoine, à la lumière de vos intentions.

Nous restons bien sûr en permanence à votre entière disposition, pour vous accompagner dans votre réflexion.

Régis PORTUGAL

Sommaire

NOTRE ANALYSE	4
Synthèse générale	5
Votre situation familiale	6
Votre patrimoine	7
Patrimoine - Répartition de l'actif.....	9
Patrimoine - Analyse de l'actif.....	11
Revenus et charges	12
Analyse budgétaire	13
Pression fiscale	14
Impôt sur le revenu.....	15
Impôt sur la fortune immobilière.....	16
Budget en cas de décès.....	17
Diagnostic successoral	19
Diagnostic successoral (ordre inversé)	20
PATRIMOINE	21
Vos avoirs	22
Répartition par horizon	23
Répartition par délai de réalisation	25
Répartition par niveau de risque.....	27
Détail des revenus.....	29
Épargne programmée et charges.....	30
Évolution du patrimoine	31
Évolution du budget	33
IMPOT SUR LE REVENU	36
Impôt brut et barème	37

Notre analyse

Synthèse générale

Cette synthèse a pour objet de mettre en évidence votre situation patrimoniale dans sa globalité. Nous reprenons donc ici votre environnement familial, l'ensemble de votre patrimoine et de votre budget, votre fiscalité, votre environnement social et les aspects successoraux. Cette synthèse est fonction de votre situation actuelle et peut donc évoluer si des modifications interviennent dans votre environnement patrimonial.

Budget et patrimoine

Les opérations que vous pouvez réaliser dépendent, d'une part, du niveau de vos actifs et de leur liquidité et, d'autre part, de votre capacité d'épargne annuelle.

L'ensemble de vos actifs nets que nous définissons comme la différence entre vos biens et vos dettes, est de **1 461 602 €**, à la date du 4 décembre 2019.

Vous n'avez pas déclaré d'avoirs disponibles immédiatement.

Actif brut	1 461 602 €
------------	-------------

Votre solde budgétaire (différence entre vos revenus et vos charges) présente un excédent de **94 576 €** pour l'année 2019.

Revenus	98 986 €
Charges	4 411 €
Solde budgétaire en 2019	94 576 €

Fiscalité

L'ensemble des charges fiscales à payer en 2019 s'élève à **4 411 €**, soit **4,46 %** de vos revenus. Concernant l'Impôt sur le Revenu, votre Taux Marginal d'Imposition (TMI) est de **30,00 %**.

Vous acquitterez en 2019, les impôts directs suivants :

Impôt sur le Revenu	4 302 €
Total de vos impôts	4 302 €

Transmission

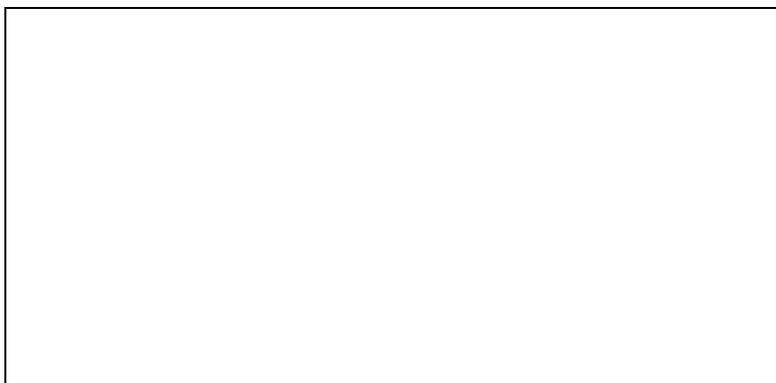
Dans le cadre de votre succession vos héritiers devront acquitter des droits de mutation sur les biens transmis. Nous vous présentons ici le taux de couverture de ces droits de succession par les capitaux transmis (capitaux décès transmis en totale exonération de droits). Nous en déduisons le montant des droits de succession qu'il resterait à financer.

Suite à l'ouverture de la succession de...	Monsieur (première transmission)	Madame (seconde transmission)
Droits de succession	36 220 €	35 509 €
Capitaux décès nets de prélèvements	0 €	0 €
Couverture des droits par les capitaux décès	0,00 %	0,00 %
Droits de succession restant à financer	36 220 €	35 509 €

Votre situation familiale

Monsieur John SMITH, vous êtes salarié cadre.
Madame Valérie SMITH, vous êtes salarié cadre.

Votre structure familiale est la suivante :



Vous êtes mariés sous le régime légal à compter du 01/02/1966.

① Le régime matrimonial permet de définir la frontière entre les biens communs aux époux et les biens propres de chacun. La communauté se compose des acquêts faits ensemble ou séparément par les époux depuis leur mariage, c'est-à-dire de l'intégralité de ce qu'ils ont acquis, économisé ou perçu grâce à leur travail ou aux revenus de leurs biens propres.

Sont considérés comme biens propres :

- les biens meubles et immeubles possédés au jour du mariage,
- ainsi que ceux reçus en héritage ou donation après cette date.

Votre patrimoine

Actif

Le total de votre actif brut est de 1 461 602 €.

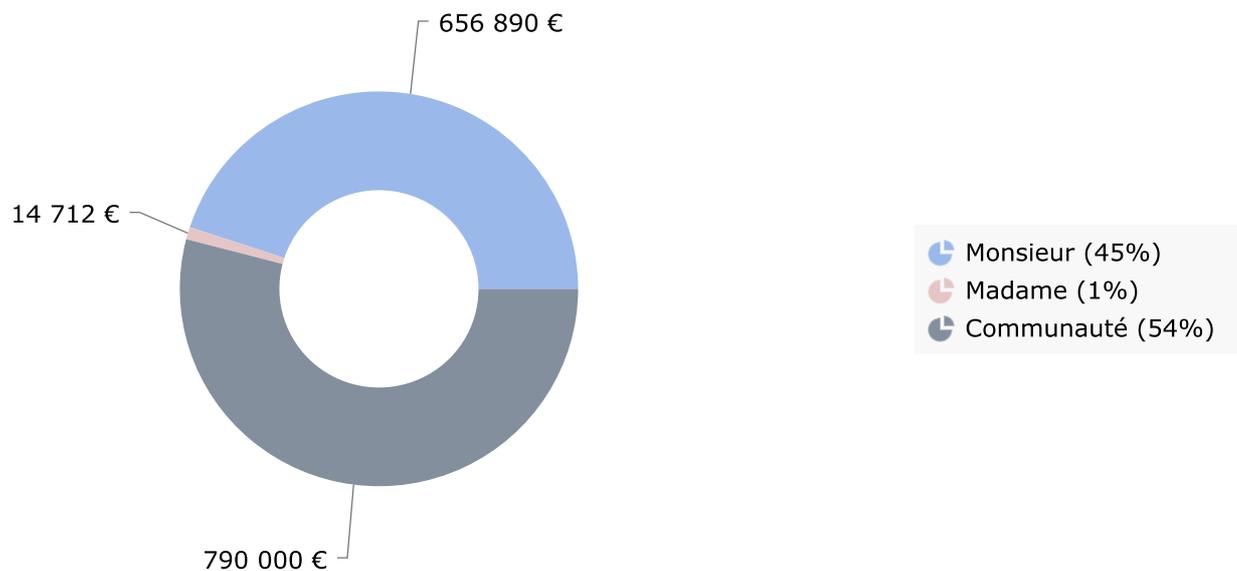
Désignation	Monsieur	Madame	Communauté	Date d'acquisition	Détention (1)
Biens d'usage : 540 000 €	0 €	0 €	540 000 €		
Résidence principale			540 000 €	01/01/2018	PP
Immobilier de rapport : 284 952 €	34 952 €	0 €	250 000 €		
Immeubles loués meublés EHPAD			250 000 €	01/01/2010	PP
Nominatif pur - SCPI (Perial)	34 952 €			27/05/2011	PP
Placements fonciers et divers : 581 177 €	571 420 €	9 757 €	0 €		
APREP MULTIGESTION VU	39 843 €				PP
APREP MULTIGESTION VU	39 888 €			20/02/2014	PP
AREP MULTISUPPORT	2 468 €				PP
Livret A	22 753 €				PP
CONTRAT D'ASSURANCE VIE	3 885 €				PP
Commun-Loc	419 €				PP
Compte Sur Livret Contrat d'assurance vie)	10 €				PP
Dividendes SCPI Contrat d'assurance vie)	1 410 €				PP
Frontière Efficiente Contrat d'assurance vie	167 918 €				PP
Compte courant ING	2 073 €				PP
Nominatif pur - SCPI (Ciloger)	20 970 €			01/10/2012	PP
Nominatif pur - SCPI (Corum Am)	26 869 €			01/02/2012	PP
Nominatif pur - SCPI (Sofidy)	29 420 €			27/01/2011	PP
Nominatif pur - SCPI (UFG Lfp)	59 782 €			27/05/2011	PP
RIVOLI AVENIR PATRIMOINE	20 474 €			19/06/2015	PP
SCPI LFP EUROPIIMMO	23 345 €			01/04/2017	PP
SCPI PFO2 (prix de retrait)	35 868 €			27/05/2011	PP
SCPI Pierval Santé	23 000 €			01/04/2017	PP
SOCIETE CIVILE DE PLACEMENT IMMOBILIER PLEINE PROPRIETE	12 000 €			27/03/2017	PP
SOCIETE CIVILE DE PLACEMENT IMMOBILIER PLEINE PROPRIETE	28 840 €			27/03/2017	PP
p'tit cochon	10 185 €				PP
AXA CORALIS		972 €			PP
Hédios		231 €			PP
Livret B		5 204 €			PP
Livret Bleu		508 €			PP
PEG		2 842 €			PP
Epargne à moyen et long terme : 55 473 €	50 518 €	4 955 €	0 €		
AGEAS PRIVILEGE GESTION ACTIVE	50 518 €			03/08/2005	PP
GENERALI HIMALIA		4 955 €		09/12/2013	PP
Total de vos actifs	656 890 €	14 712 €	790 000 €		

(1) Mode de détention des actifs : PP signifie Pleine Propriété, NP Nue-Propriété et USF Usufruit.

Selon le mode de détention, la valorisation indiquée correspond à la pleine-propriété, la nue-propriété ou l'usufruit du bien.

La répartition de vos actifs par origine de propriété et par mode de détention permet d'apprécier les droits de chaque conjoint sur les biens indivis et les biens propres. Elle se décompose comme suit :

Répartition par origine de propriété

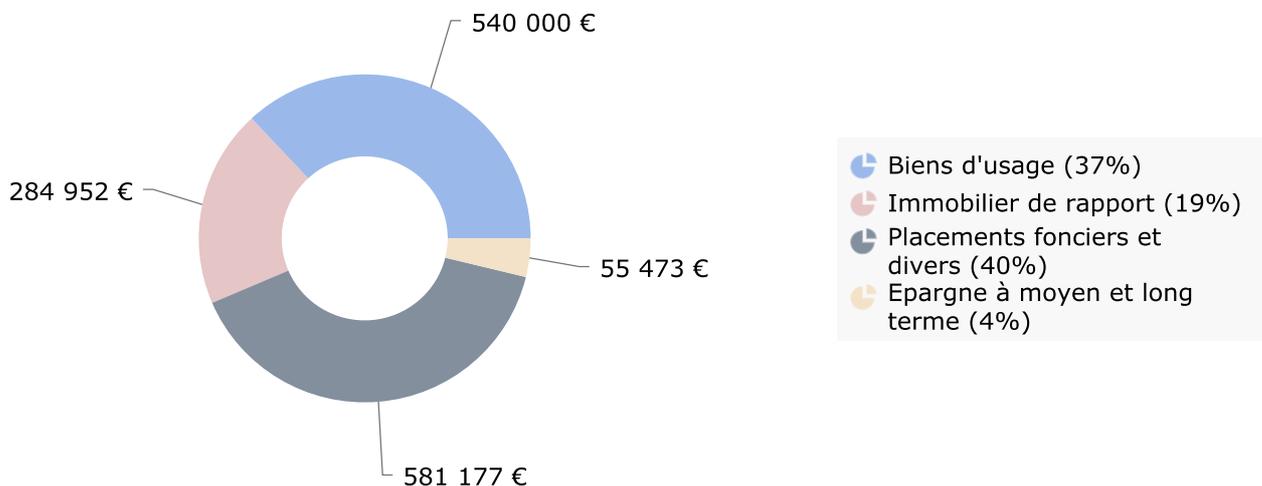


Patrimoine - Répartition de l'actif

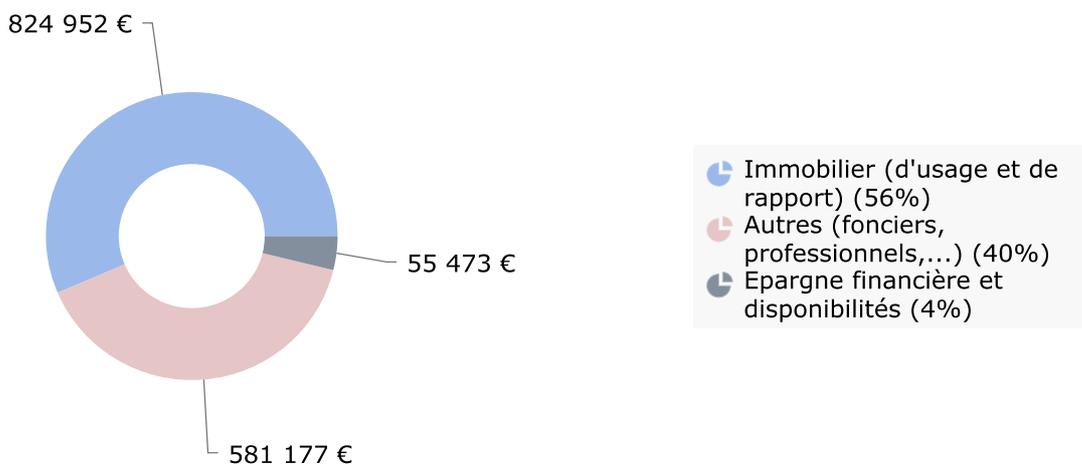
Répartition par structure

La répartition de vos actifs par structure, vous permet d'identifier d'éventuels déséquilibres.

Répartition par famille



Répartition entre l'immobilier, les avoirs financiers, et les autres biens

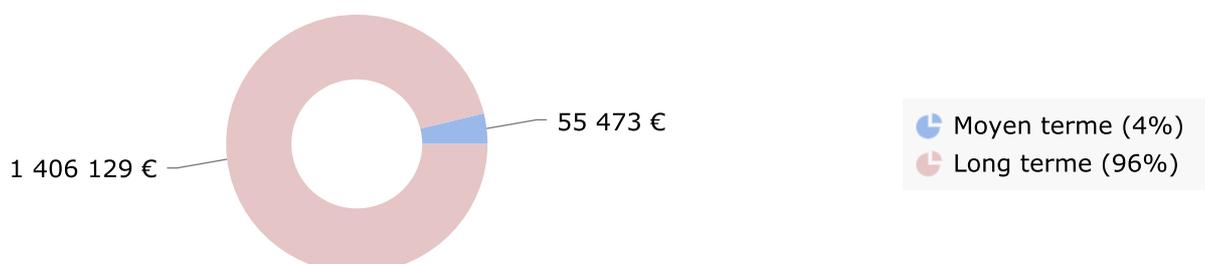


Répartition économique

Pour la répartition "économique" de vos actifs, nous avons retenu les critères suivants : l'horizon de placement, le rapport rendement-risque et la capacité de réalisation des actifs ;

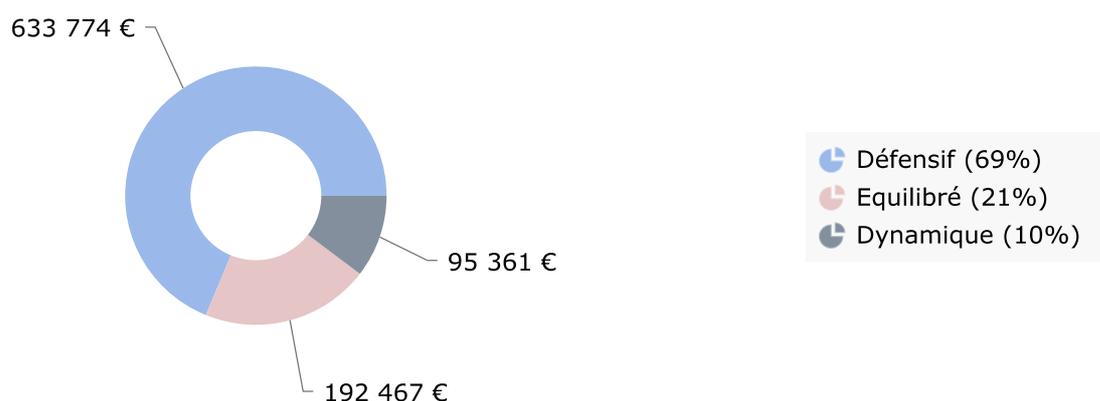
Répartition par horizon de placement

Par horizon de placement, nous entendons la durée moyenne nécessaire à un placement pour atteindre son objectif (fiscal, rentabilité...).



Répartition par rendement/ risque

Par rendement / risque, nous entendons le degré de rentabilité possible d'un placement par rapport au risque encouru.



Répartition par délai de réalisation

Par délai de réalisation d'un actif, nous entendons la durée nécessaire pour récupérer les fonds investis dans un placement. En cas de besoins financiers, ce paramètre vous permet d'apprécier les liquidités dont vous pouvez disposer dans un délai très bref.



Patrimoine - Analyse de l'actif

Nous avons procédé à l'analyse économique de votre patrimoine afin d'apprécier son adéquation actuelle avec vos objectifs patrimoniaux.

Vous nous avez indiqué l'ensemble des actifs constituant votre patrimoine au 4 décembre 2019
Compte tenu de ces éléments, nous avons mis en évidence la répartition suivante :

Désignation	Horizon de placement	Rendement / Risque	Décalé de réalisation	Montant	Répartition
Biens d'usage				540 000 €	36,95 %
Résidence principale	LT	-	Différé	540 000 €	36,95 %
Immobilier de rapport				284 952 €	19,50 %
Immeubles loués meublés EHPAD	LT	Défensif	Différé	250 000 €	17,10 %
Nominatif pur - SCPI (Perial)	LT	Equilibré	Différé	34 952 €	2,39 %
Placements fonciers et divers				581 177 €	39,76 %
APREP MULTIGESTION VU	LT	Défensif	Différé	39 843 €	2,73 %
APREP MULTIGESTION VU	LT	Dynamique	Différé	39 888 €	2,73 %
AREP MULTISUPPORT	LT	Défensif	Différé	2 468 €	0,17 %
Livret A	LT	Défensif	Différé	22 753 €	1,56 %
CONTRAT D'ASSURANCE VIE	LT	Défensif	Différé	3 885 €	0,27 %
Commun-Loc Contrat d'assurance vie	LT	Défensif	Différé	419 €	0,03 %
Compte Sur Livret Contrat d'assurance vie)	LT	Défensif	Différé	10 €	0,00 %
Dividendes SCPI Contrat d'assurance vie)	LT	Défensif	Différé	1 410 €	0,10 %
Frontière Efficente Contrat d'assurance vie	LT	Défensif	Différé	167 918 €	11,49 %
Compte courant ING	LT	Défensif	Différé	2 073 €	0,14 %
Nominatif pur - SCPI (Ciloger	LT	Equilibré	Différé	20 970 €	1,43 %
Nominatif pur - SCPI (Corum Am)	LT	Equilibré	Différé	26 869 €	1,84 %
Nominatif pur - SCPI (Sofidy)	LT	Equilibré	Différé	29 420 €	2,01 %
Nominatif pur - SCPI (UFG Lfp)	LT	Equilibré	Différé	59 782 €	4,09 %
RIVOLI AVENIR PATRIMOINE	LT	Equilibré	Différé	20 474 €	1,40 %
SCPI LFP EUROIMMO	LT	Défensif	Différé	23 345 €	1,60 %
SCPI PFO2 (prix de retrait)	LT	Défensif	Différé	35 868 €	2,45 %
SCPI Pierval Santé	LT	Défensif	Différé	23 000 €	1,57 %
SOCIETE CIVILE DE PLACEMENT IMMOBILIER PLEINE PROPRIETE	LT	Défensif	Différé	12 000 €	0,82 %
SOCIETE CIVILE DE PLACEMENT IMMOBILIER PLEINE PROPRIETE	LT	Défensif	Différé	28 840 €	1,97 %
p'tit cochon	LT	Défensif	Différé	10 185 €	0,70 %
AXA CORALIS	LT	Défensif	Différé	972 €	0,07 %
Hédios	LT	Défensif	Différé	231 €	0,02 %
Livret B	LT	Défensif	Différé	5 204 €	0,36 %
Livret Bleu	LT	Défensif	Différé	508 €	0,03 %
PEG	LT	Défensif	Différé	2 842 €	0,19 %
Epargne à moyen et long terme				55 473 €	3,80 %
AGEAS PRIVILEGE GESTION ACTIVE	MT	Dynamique	Immédiat	50 518 €	3,46 %
GENERALI HIMALIA	MT	Dynamique	Immédiat	4 955 €	0,34 %
Total de vos actifs				1 461 602 €	100,00 %

Revenus et charges

Revenus en 2019

	Montant	Répartition
Revenus d'activité	98 987 €	100,00 %
Total des revenus	98 987 €	100,00 %

Charges en 2019

	Montant	Répartition
Impôts et taxes	4 411 €	100,00 %
Total des charges	4 411 €	100,00 %

Solde budgétaire

Sur l'année 2019, vos revenus s'élèvent à **98 987 €**.

En fin d'année, vous disposerez d'un solde budgétaire (différence entre vos revenus et vos charges) égal à 94 576 €.

Le tableau suivant met en évidence l'affectation de vos revenus pour l'acquittement de vos différentes charges, regroupées par familles.

	Montant	Affectation des revenus
Rappel des revenus	98 987 €	100,00 %
Charges incompressibles	4 411 €	4,46 %
Total des charges	4 411 €	4,46 %
Solde budgétaire	94 576 €	95,54 %

Analyse budgétaire

Répartition budgétaire

Ratios budgétaires

Pression fiscale

Vous affectez **4,46 %** de vos revenus au paiement de vos impôts. Votre Taux Marginal d'Imposition (TMI) est de 30,00 % concernant votre Imposition sur le Revenu.

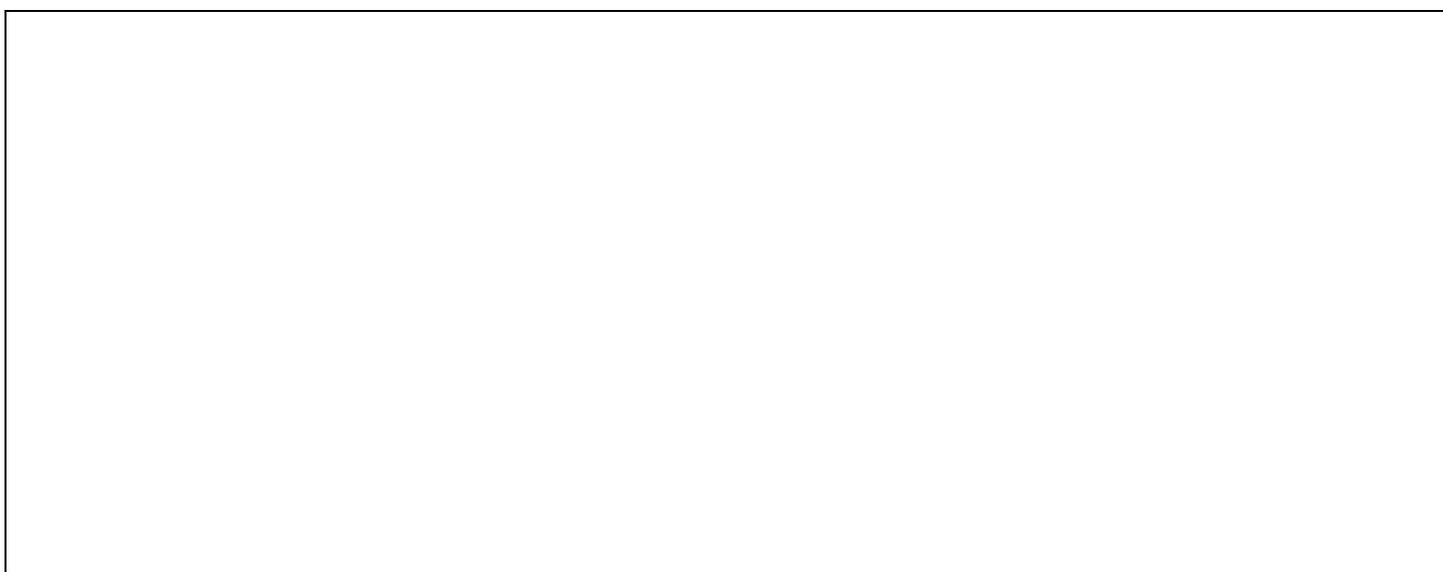
Taux d'épargne

Vous n'avez pas défini d'épargne. Selon l'Insee, le taux d'épargne financière des ménages français est de 4,40 % en 2017.

Pression fiscale

Les informations que vous nous avez transmises (revenus perçus en 2018, patrimoine au 1er janvier 2019...), nous ont permis d'évaluer votre pression fiscale globale.

Total des revenus disponibles avant impôts	90 344 €
Revenus déclarés au titre de l'impôt sur le revenu	90 344 €
Total des impôts et taxes	0 €
Impôt sur le revenu	0 €
Contributions sociales (hors prélèvement à la source)	0 €
Revenu disponible net d'impôts et taxes	90 344 €
Pression fiscale globale (part des revenus consacrée aux impôts)	0,00 %
Actifs bruts (y compris les abattements et exonérations)	824 952 €
Taux d'imposition du patrimoine (Impôts/Actifs bruts)	0,00 %



Impôt sur le revenu

Compte tenu des données que vous nous avez communiquées sur votre situation et vos revenus en 2018, nous avons procédé au calcul de l'impôt sur le revenu et des prélèvements sociaux.

Imposition nette	0 €
Impôt sur le revenu	0 €
Contributions sociales (hors prélèvement à la source)	0 €

Crédit d'impôt modernisation du recouvrement (CIMR)	-12 828 €
Crédit imputé sur l'impôt sur le revenu	-12 828 €
Crédit imputé sur les contributions sociales	-0 €

Dans le cadre de la mise en place du prélèvement à la source, un crédit d'impôt est institué pour les revenus perçus en 2018 afin d'éviter une double imposition en 2019. Dans certains cas, ce CIMR peut fortement diminuer, voire neutraliser, l'impôt à payer sur les revenus 2018.

Votre nombre de parts est égal à 2,00.

- Monsieur John SMITH, vous êtes né en 1972. Vous êtes marié.
- Madame Valérie SMITH, vous êtes née en 1978.

Revenus déclarés	90 344 €
Revenu Brut Global	81 414 €
Base imposable après application des abattements spécifiques à chaque revenu	81 414 €
Charges déductibles du revenu global	0 €
Revenu net imposable au sens du Code Général des Impôts	81 414 €
Revenu fiscal de référence	81 414 €
Impôt sur les revenus soumis au barème	12 828 €
Réductions d'impôt	0 €
Crédit d'impôt de modernisation du recouvrement (IR)	-12 828 €
Votre impôt net à payer est donc de	0 €

📘 Votre Taux Marginal d'Imposition (TMI) c'est-à-dire le taux appliqué sur la dernière tranche d'imposition est de 30,00 %.

Le plafond de votre tranche marginale d'imposition est de **147 558 €**. Vous disposez donc d'une marge disponible de **66 144 €** avant d'être imposé dans la tranche supérieure.

Impôt sur la fortune immobilière

Pour le calcul de l'IFI, vos actifs et dettes sont évalués au 1er janvier 2019.

Vos actifs	Montant
Immeubles bâtis	628 000 €
Immeubles non bâtis	0 €
Autres droits immobiliers (SCPI, OPCI...)	34 952 €
Actif brut imposable	662 952 €

Vos passifs	Montant
IFI initial	0 €
Autres passifs (emprunts immobiliers...)	0 €
Passif à déduire	0 €

Selon leur nature, certains actifs bénéficient d'exonérations (partielles ou totales) ou d'abattements.

Actifs	Abattement ou exonération
Résidence principale	162 000 €
Total des exonérations et abattements	162 000 €

Votre actif net immobilier au 1er janvier 2019 est de 662 952 €. La valeur nette de votre patrimoine taxable ne dépassant pas **1 300 000 €**, vous n'êtes pas redevable de l'IFI.

IFI à payer

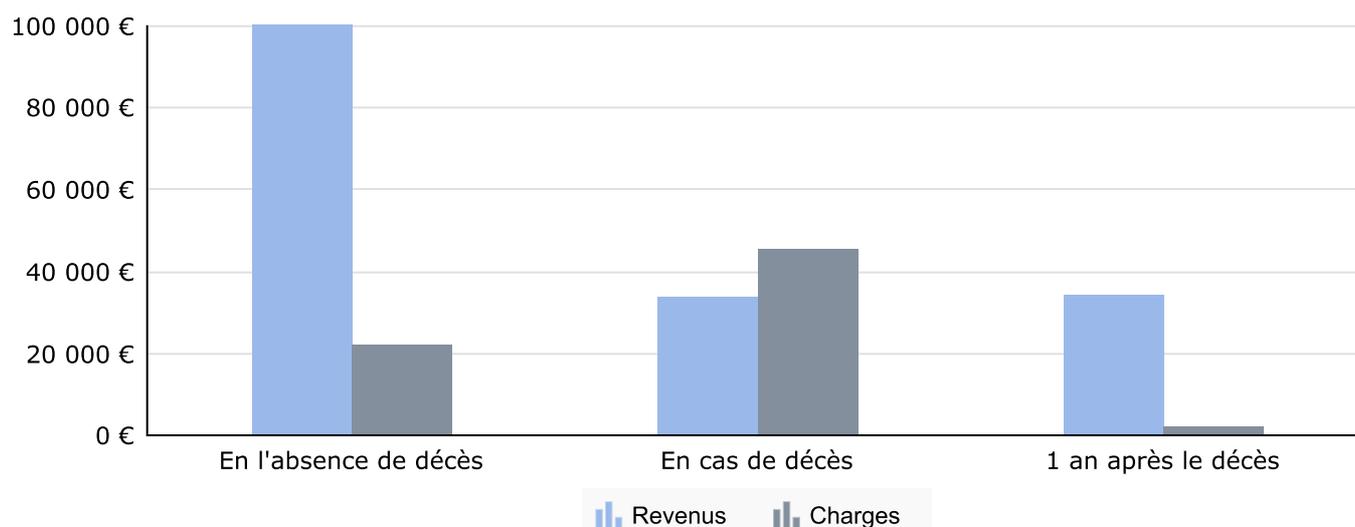
Actif net imposable	662 952 €
IFI brut avant décote	0 €
Décote	0 €
IFI à payer	0 €
Taux marginal d'imposition de l'IFI	0,00 %

Budget en cas de décès

Impact du décès de Monsieur

Afin d'analyser l'incidence du décès de Monsieur John SMITH sur le niveau de vie de Madame Valérie SMITH, nous comparons la situation budgétaire de 2020 en l'absence de décès et en cas de décès de Monsieur John SMITH. Par ailleurs, des revenus et des charges sont spécifiques à l'année du décès (capitaux décès, droits de succession, ...), pour gommer leurs effets sur le budget, nous vous présentons le budget en 2021.

	2020 Absence de décès	2020 En cas de décès	2021 1 an après le décès
Revenus d'activité	99 557 €	33 602 €	33 847 €
Revenus du patrimoine	0 €	0 €	0 €
Pensions, retraites et rentes	0 €	0 €	0 €
Autres revenus	0 €	0 €	0 €
Capitaux décès	-	0 €	-
Pension de conjoint	-	0 €	0 €
Rentes d'éducation	-	0 €	0 €
Total des revenus	99 557 €	33 602 €	33 847 €
Impôts et taxes	21 804 €	21 804 €	1 961 €
Charges sur immeubles	0 €	0 €	0 €
Epargne programmée	0 €	0 €	0 €
Charges d'emprunts	0 €	0 €	0 €
Charges d'éducation	0 €	0 €	0 €
Charges diverses	0 €	0 €	0 €
Droits de succession	-	0 €	-
Autres charges liées au décès	-	23 519 €	-
Total des charges	21 804 €	45 323 €	1 961 €
Excédent (+) ou Montant à financer (-)	77 753 €	-11 721 €	31 886 €
Excédent (+) ou Montant à financer (-) cumulé	77 753 €	-11 721 €	20 165 €
Couverture des charges par les revenus	100,00 %	74,00 %	100,00 %

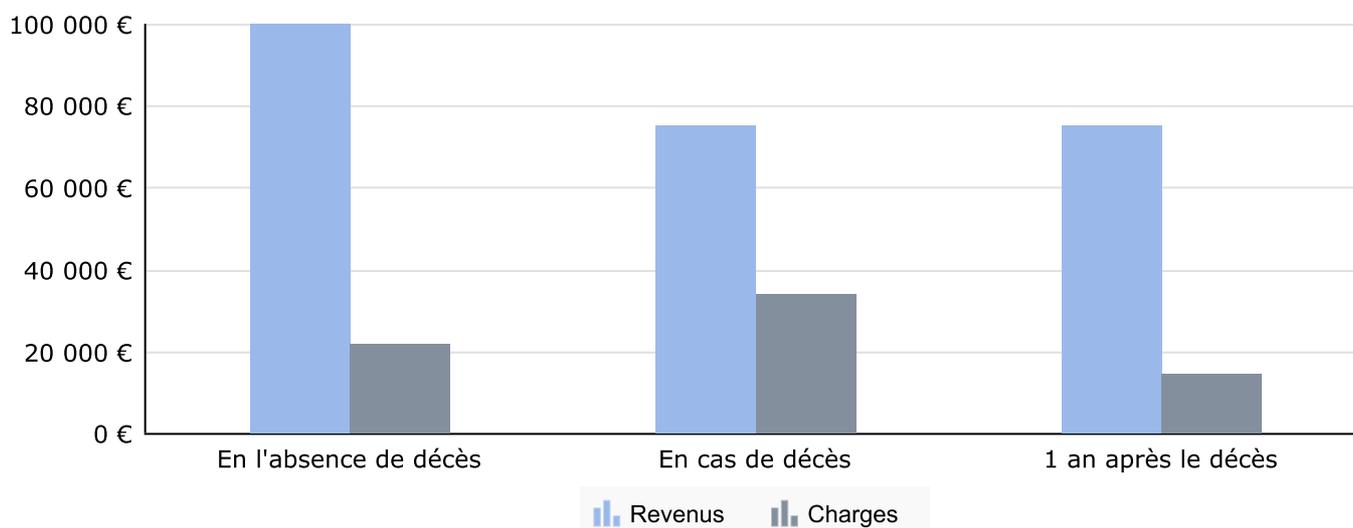


L'étude de votre budget sur 2 ans, nous a permis d'évaluer à 20 165 € l'excédent budgétaire.

Impact du décès de Madame

Afin d'analyser l'incidence du décès de Madame Valérie SMITH sur le niveau de vie de Monsieur John SMITH, nous comparons la situation budgétaire de 2020 en l'absence de décès et en cas de décès de Madame Valérie SMITH. Par ailleurs, des revenus et des charges sont spécifiques à l'année du décès (capitaux décès, droits de succession, ...), pour gommer leurs effets sur le budget, nous vous présentons le budget en 2021.

	2020 Absence de décès	2020 En cas de décès	2021 1 an après le décès
Revenus d'activité	99 557 €	75 075 €	75 404 €
Revenus du patrimoine	0 €	0 €	0 €
Pensions, retraites et rentes	0 €	0 €	0 €
Autres revenus	0 €	0 €	0 €
Capitaux décès	-	0 €	-
Pension de conjoint	-	0 €	0 €
Rentes d'éducation	-	0 €	0 €
Total des revenus	99 557 €	75 075 €	75 404 €
Impôts et taxes	21 804 €	21 804 €	14 462 €
Charges sur immeubles	0 €	0 €	0 €
Epargne programmée	0 €	0 €	0 €
Charges d'emprunts	0 €	0 €	0 €
Charges d'éducation	0 €	0 €	0 €
Charges diverses	0 €	0 €	0 €
Droits de succession	-	0 €	-
Autres charges liées au décès	-	12 291 €	-
Total des charges	21 804 €	34 095 €	14 462 €
Excédent (+) ou Montant à financer (-)	77 753 €	40 980 €	60 942 €
Excédent (+) ou Montant à financer (-) cumulé	77 753 €	40 980 €	101 922 €
Couverture des charges par les revenus	100,00 %	100,00 %	100,00 %



L'étude de votre budget sur 2 ans, nous a permis d'évaluer à 101 922 € l'excédent budgétaire.

Diagnostic successoral

Aucune option de donation au dernier vivant n'a été renseignée au profit de Madame Valérie SMITH.

- ① En présence de descendants communs uniquement, le conjoint survivant a le choix de recevoir la totalité des biens en usufruit ou le quart en pleine propriété.

Nous avons supposé qu'en cas de décès de Monsieur John SMITH, Madame Valérie SMITH recevrait la totalité de la masse successorale en usufruit.

- ① Les hypothèses de répartition de l'héritage indiquées ci-dessus seront applicables à défaut de dispositions testamentaires contraires.

Succession de Monsieur SMITH (première transmission)

	Héritage (1)	Droits de succession	Donations nettes	Capitaux décès nets	Transmission nette
Valérie	631 134 €	0 €	0 €	0 €	631 134 €
Julien	210 378 €	18 110 €	0 €	0 €	192 268 €
Enzo	210 378 €	18 110 €	0 €	0 €	192 268 €
Total	1 051 890 €	36 220 €	0 €	0 €	1 015 670 €

(1) L'héritage correspond ici à la valeur des biens reçus en usufruit, nue-propriété ou pleine propriété après application d'un coefficient. Ce coefficient (de nature fiscale) est fonction de l'âge de l'usufruitier pour les parts reçues en usufruit et en nue-propriété.

Succession de Madame SMITH (seconde transmission)

	Héritage (1)	Droits de succession	Donations nettes	Capitaux décès nets	Transmission nette
Julien	197 800 €	17 754 €	0 €	0 €	495 613 €
Enzo	197 800 €	17 754 €	0 €	0 €	495 613 €
Total	395 601 €	35 509 €	0 €	0 €	991 226 €

(1) L'héritage correspond ici à la valeur des biens reçus en usufruit, nue-propriété ou pleine propriété après application d'un coefficient. Ce coefficient (de nature fiscale) est fonction de l'âge de l'usufruitier pour les parts reçues en usufruit et en nue-propriété.

Diagnostic successoral (ordre inversé)

Aucune option de donation au dernier vivant n'a été renseignée au profit de Monsieur John SMITH.

- ① En présence de descendants communs uniquement, le conjoint survivant a le choix de recevoir la totalité des biens en usufruit ou le quart en pleine propriété.

Nous avons supposé qu'en cas de décès de Madame Valérie SMITH, Monsieur John SMITH recevrait la totalité de la masse successorale en usufruit.

- ① Les hypothèses de répartition de l'héritage indiquées ci-dessus seront applicables à défaut de dispositions testamentaires contraires.

Succession de Madame SMITH (première transmission)

	Héritage (1)	Droits de succession	Donations nettes	Capitaux décès nets	Transmission nette
John	245 827 €	0 €	0 €	0 €	245 827 €
Julien	81 942 €	0 €	0 €	0 €	81 942 €
Enzo	81 942 €	0 €	0 €	0 €	81 942 €
Total	409 712 €	0 €	0 €	0 €	409 712 €

(1) L'héritage correspond ici à la valeur des biens reçus en usufruit, nue-propriété ou pleine propriété après application d'un coefficient. Ce coefficient (de nature fiscale) est fonction de l'âge de l'usufruitier pour les parts reçues en usufruit et en nue-propriété.

Succession de Monsieur SMITH (seconde transmission)

	Héritage (1)	Droits de succession	Donations nettes	Capitaux décès nets	Transmission nette
Julien	522 258 €	82 646 €	0 €	0 €	562 525 €
Enzo	522 258 €	82 646 €	0 €	0 €	562 525 €
Total	1 044 515 €	165 292 €	0 €	0 €	1 125 051 €

(1) L'héritage correspond ici à la valeur des biens reçus en usufruit, nue-propriété ou pleine propriété après application d'un coefficient. Ce coefficient (de nature fiscale) est fonction de l'âge de l'usufruitier pour les parts reçues en usufruit et en nue-propriété.

Patrimoine

Vos avoirs

Vous nous avez indiqué l'ensemble des actifs constituant votre patrimoine. Compte tenu de ces éléments, nous avons mis en évidence les caractéristiques de chacun de vos avoirs, en fonction des critères suivants :

Vos avoirs au 04/12/2019

Désignation	Montant	Détenteur	Détenu en ...(1)	Date d'acquisition	Taux de revalorisation	Taux de revenu
Biens d'usage	540 000 €					
Résidence principale	540 000 €	Commun	PP	01/01/2018	0,00 %	
Total Biens d'usage	540 000 €					
Immobilier de rapport	284 952 €					
Immeubles loués meublés EHPAD	250 000 €	Commun	PP	01/01/2010	0,00 %	3,65 %
Nominatif pur - SCPI (Perial)	34 952 €	Monsieur	PP	27/05/2011	0,00 %	
Placements fonciers et divers	581 177 €					
APREP MULTIGESTION VU	39 843 €	Monsieur	PP		0,00 %	
APREP MULTIGESTION VU	39 888 €	Monsieur	PP	20/02/2014	0,00 %	
AREP MULTISUPPORT	2 468 €	Monsieur	PP		0,00 %	
Livret A	22 753 €	Monsieur	PP		0,00 %	
CONTRAT D'ASSURANCE VIE	3 885 €	Monsieur	PP		0,00 %	
Commun-Loc Contrat d'assurance vie	419 €	Monsieur	PP		0,00 %	
Compte Sur Livret Contrat d'assurance vie)	10 €	Monsieur	PP		0,00 %	
Dividendes SCPI Contrat d'assurance vie)	1 410 €	Monsieur	PP		0,00 %	
Frontière Efficiente Contrat d'assurance vie	1 67 918 €	Monsieur	PP		0,00 %	
Compte courant ING	2 073 €	Monsieur	PP		0,00 %	
Nominatif pur - SCPI (Ciloger	20 970 €	Monsieur	PP	01/10/2012	0,00 %	
Nominatif pur - SCPI (Corum Am)	26 869 €	Monsieur	PP	01/02/2012	0,00 %	
Nominatif pur - SCPI (Sofidy)	29 420 €	Monsieur	PP	27/01/2011	0,00 %	
Nominatif pur - SCPI (UFG Lfp)	59 782 €	Monsieur	PP	27/05/2011	0,00 %	
RIVOLI AVENIR PATRIMOINE	20 474 €	Monsieur	PP	19/06/2015	0,00 %	
SCPI LFP EUROPIMMO	23 345 €	Monsieur	PP	01/04/2017	0,00 %	
SCPI PFO2 (prix de retrait)	35 868 €	Monsieur	PP	27/05/2011	0,00 %	
SCPI Pierval Santé	23 000 €	Monsieur	PP	01/04/2017	0,00 %	
SOCIETE CIVILE DE PLACEMENT IMMOBILIER PLEINE PROPRIETE	12 000 €	Monsieur	PP	27/03/2017	0,00 %	
SOCIETE CIVILE DE PLACEMENT IMMOBILIER PLEINE PROPRIETE	28 840 €	Monsieur	PP	27/03/2017	0,00 %	
p'tit cochon	10 185 €	Monsieur	PP		0,00 %	
AXA CORALIS	972 €	Madame	PP		0,00 %	
Hédios	231 €	Madame	PP		0,00 %	
Livret B	5 204 €	Madame	PP		0,00 %	
Livret Bleu	508 €	Madame	PP		0,00 %	
PEG	2 842 €	Madame	PP		0,00 %	
Epargne à moyen et long terme	55 473 €					
AGEAS PRIVILEGE GESTION ACTIVE	50 518 €	Monsieur	PP	03/08/2005	0,00 %	
GENERALI HIMALIA	4 955 €	Madame	PP	09/12/2013	0,00 %	
Total Hors Biens d'usage	921 602 €					
Total de vos avoirs	1 461 602 €					

(1) PP = Pleine Propriété, NP = Nue-Propriété, USF = Usufruit

Selon le mode de détention, la valorisation indiquée correspond à la pleine-propriété, la nue-propriété ou l'usufruit du bien.

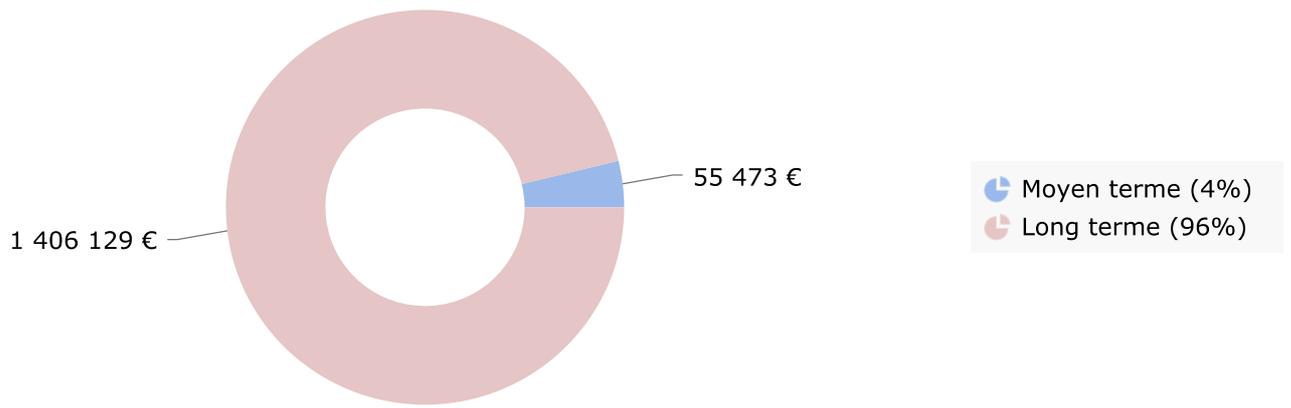
Répartition par horizon

L'analyse de votre patrimoine, telle que nous l'avons réalisée, montre la répartition de vos actifs selon l'horizon de placement, c'est-à-dire la durée moyenne nécessaire à un placement pour atteindre son objectif. Nous avons établi différents groupes de durées en distinguant trois types d'horizon de placement : Court terme, Moyen terme, Long terme.

Les différentes échéances ainsi définies mettent en évidence les éventuels déséquilibres fragilisant la structure de votre patrimoine.

Désignation	Court terme	Moyen terme	Long terme	Total
Biens d'usage			540 000 €	540 000 €
Résidence principale			540 000 €	
Immobilier de rapport			284 952 €	284 952 €
Immeubles loués meublés EHPAD			250 000 €	
Nominatif pur - SCPI (Perial)			34 952 €	
Placements fonciers et divers			581 177 €	581 177 €
APREP MULTIGESTION VU			39 843 €	
APREP MULTIGESTION VU			39 888 €	
AREP MULTISUPPORT			2 468 €	
Livret A			22 753 €	
CONTRAT D'ASSURANCE VIE			3 885 €	
Commun-Loc Contrat d'assurance vie			419 €	
Compte Sur Livret Contrat d'assurance vie)			10 €	
Dividendes SCPI Contrat d'assurance vie)			1 410 €	
Frontière Efficiente Contrat d'assurance vie			167 918 €	
Compte courant ING			2 073 €	
Nominatif pur - SCPI (Ciloger			20 970 €	
Nominatif pur - SCPI (Corum Am)			26 869 €	
Nominatif pur - SCPI (Sofidy)			29 420 €	
Nominatif pur - SCPI (UFG Lfp)			59 782 €	
RIVOLI AVENIR PATRIMOINE			20 474 €	
SCPI LFP EUROPIMMO			23 345 €	
SCPI PFO2 (prix de retrait)			35 868 €	
SCPI Pierval Santé			23 000 €	
SOCIETE CIVILE DE PLACEMENT IMMOBILIER PLEINE PROPRIETE			12 000 €	
SOCIETE CIVILE DE PLACEMENT IMMOBILIER PLEINE PROPRIETE			28 840 €	
p'tit cochon			10 185 €	
AXA CORALIS			972 €	
Hédios			231 €	
Livret B			5 204 €	
Livret Bleu			508 €	
PEG			2 842 €	
Epargne à moyen et long terme		55 473 €		55 473 €
AGEAS PRIVILEGE GESTION ACTIVE		50 518 €		
GENERALI HIMALIA		4 955 €		
Total des avoirs analysés	0 €	55 473 €	1 406 129 €	1 461 602 €
Pourcentage des avoirs analysés	0,00 %	3,80 %	96,20 %	100 %

Les avoirs pour lesquels l'horizon de placement est non significatif ne sont pas renseignés dans cette analyse.



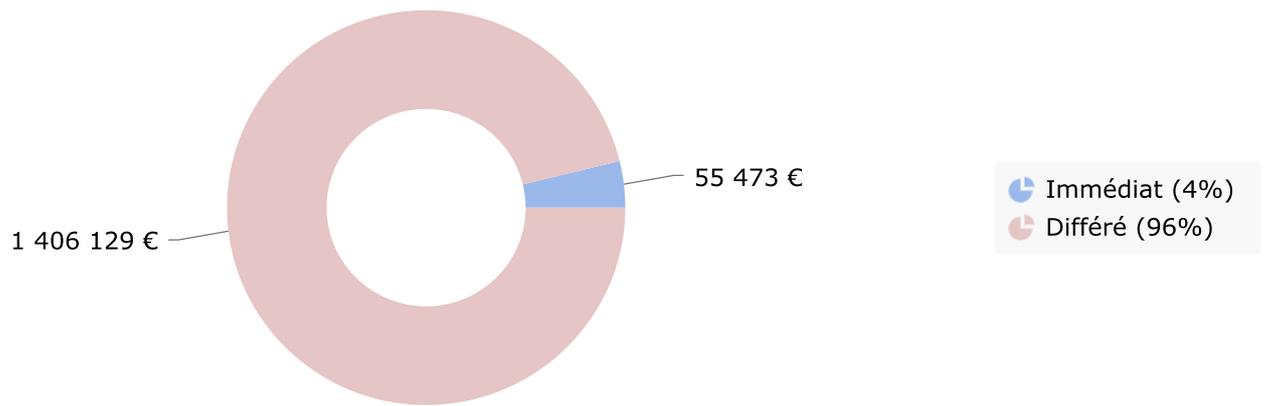
Répartition par délai de réalisation

L'analyse que nous vous proposons ci-dessous présente la répartition de votre patrimoine en fonction du degré de liquidité ou délai de réalisation de chacun de vos avoirs; le délai de réalisation d'un placement, qui peut être Immédiat, Disponible ou Différé, permet de mesurer la durée nécessaire pour récupérer les fonds investis dans ce placement. Un délai de réalisation immédiat signifie que les capitaux peuvent être levés rapidement sans aucune contrainte (par exemple, un compte courant). Un placement est disponible quand les fonds investis peuvent être récupérés mais dans un certain délai. Enfin, pour un placement dont le délai de réalisation est différé, les capitaux ne seront disponibles qu'à long terme.

Cette analyse vous permettra donc d'évaluer le montant des capitaux dont vous pouvez disposer pour faire face à un besoin financier imprévu.

Désignation	Immédiat	Disponible	Différé	Total
Biens d'usage			540 000 €	540 000 €
Résidence principale			540 000 €	
Immobilier de rapport			284 952 €	284 952 €
Immeubles loués meublés EHPAD			250 000 €	
Nominatif pur - SCPI (Perial)			34 952 €	
Placements fonciers et divers			581 177 €	581 177 €
APREP MULTIGESTION VU			39 843 €	
APREP MULTIGESTION VU			39 888 €	
AREP MULTISUPPORT			2 468 €	
Livret A			22 753 €	
CONTRAT D'ASSURANCE VIE			3 885 €	
Commun-Loc Contrat d'assurance vie			419 €	
Compte Sur Livret Contrat d'assurance vie)			10 €	
Dividendes SCPI Contrat d'assurance vie)			1 410 €	
Frontière Efficiente Contrat d'assurance vie			167 918 €	
Compte courant ING			2 073 €	
Nominatif pur - SCPI (Ciloger			20 970 €	
Nominatif pur - SCPI (Corum Am)			26 869 €	
Nominatif pur - SCPI (Sofidy)			29 420 €	
Nominatif pur - SCPI (UFG Lfp)			59 782 €	
RIVOLI AVENIR PATRIMOINE			20 474 €	
SCPI LFP EUROPIMMO			23 345 €	
SCPI PFO2 (prix de retrait)			35 868 €	
SCPI Pierval Santé			23 000 €	
SOCIETE CIVILE DE PLACEMENT IMMOBILIER PLEINE PROPRIETE			12 000 €	
SOCIETE CIVILE DE PLACEMENT IMMOBILIER PLEINE PROPRIETE			28 840 €	
p'tit cochon			10 185 €	
AXA CORALIS			972 €	
Hédios			231 €	
Livret B			5 204 €	
Livret Bleu			508 €	
PEG			2 842 €	
Epargne à moyen et long terme	55 473 €			55 473 €
AGEAS PRIVILEGE GESTION ACTIVE	50 518 €			
GENERALI HIMALIA	4 955 €			
Total des avoirs analysés	55 473 €	0 €	1 406 129 €	1 461 602 €
Pourcentage des avoirs analysés	3,80 %	0,00 %	96,20 %	100 %

Les avoirs pour lesquels le délai de réalisation est non significatif ne sont pas renseignés dans cette analyse.

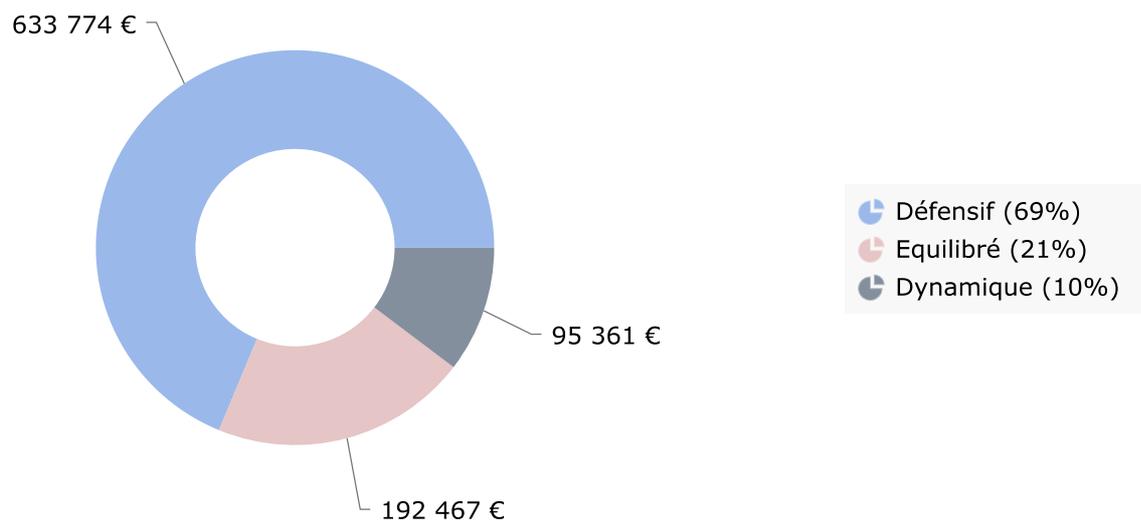


Répartition par niveau de risque

La rentabilité d'un actif et son risque étant en étroite corrélation, plus le rendement d'un actif est élevé, plus le risque encouru est important. Afin de vous permettre d'apprécier le niveau de risque auquel s'expose votre patrimoine, nous vous proposons l'analyse suivante de votre patrimoine, en fonction du couple rentabilité / risque :

Désignation	Sans risque	Défensif	Equilibré	Dynamique	Offensif
Immobilier de rapport		250 000 €	34 952 €		
Immeubles loués meublés EHPAD		250 000 €			
Nominatif pur - SCPI (Perial)			34 952 €		
Placements fonciers et divers		383 774 €	157 515 €	39 888 €	
APREP MULTIGESTION VU		39 843 €			
APREP MULTIGESTION VU				39 888 €	
AREP MULTISUPPORT		2 468 €			
Livret A		22 753 €			
CONTRAT D'ASSURANCE VIE		3 885 €			
Commun-Loc Contrat d'assurance vie		419 €			
Compte Sur Livret Contrat d'assurance vie)		10 €			
Dividendes SCPI Contrat d'assurance vie)		1 410 €			
Frontière Efficiente Contrat d'assurance vie		167 918 €			
Compte courant ING		2 073 €			
Nominatif pur - SCPI (Ciloger)			20 970 €		
Nominatif pur - SCPI (Corum Am)			26 869 €		
Nominatif pur - SCPI (Sofidy)			29 420 €		
Nominatif pur - SCPI (UFG Lfp)			59 782 €		
RIVOLI AVENIR PATRIMOINE			20 474 €		
SCPI LFP EUROPIMMO		23 345 €			
SCPI PFO2 (prix de retrait)		35 868 €			
SCPI Pierval Santé		23 000 €			
SOCIETE CIVILE DE PLACEMENT IMMOBILIER PLEINE PROPRIETE		12 000 €			
SOCIETE CIVILE DE PLACEMENT IMMOBILIER PLEINE PROPRIETE		28 840 €			
p'tit cochon		10 185 €			
AXA CORALIS		972 €			
Hédios		231 €			
Livret B		5 204 €			
Livret Bleu		508 €			
PEG		2 842 €			
Epargne à moyen et long terme				55 473 €	
AGEAS PRIVILEGE GESTION ACTIVE				50 518 €	
GENERALI HIMALIA				4 955 €	
Total des avoirs analysés	0 €	633 774 €	192 467 €	95 361 €	0 €
Pourcentage des avoirs analysés	0,00 %	68,77 %	20,88 %	10,35 %	0,00 %

Les avoirs pour lesquels le niveau de risque est non significatif ne sont pas renseignés dans cette analyse.



Détail des revenus

Vos revenus en 2019

Désignation	Montant annuel	Bénéficiaire	Date de début	Terme	Taux d'indexation
Revenus d'activité	98 986 €				
Loyer de "Immeubles loués meublés EHPAD"	9 120 €	Ménage	01/01/2010		
Salaires	65 627 €	Monsieur	01/01/2018	31/05/2039	0,50 %
Salaires	24 240 €	Madame	01/01/2018	28/02/2045	1,00 %
Total de vos revenus	98 986 €				

Épargne programmée et charges

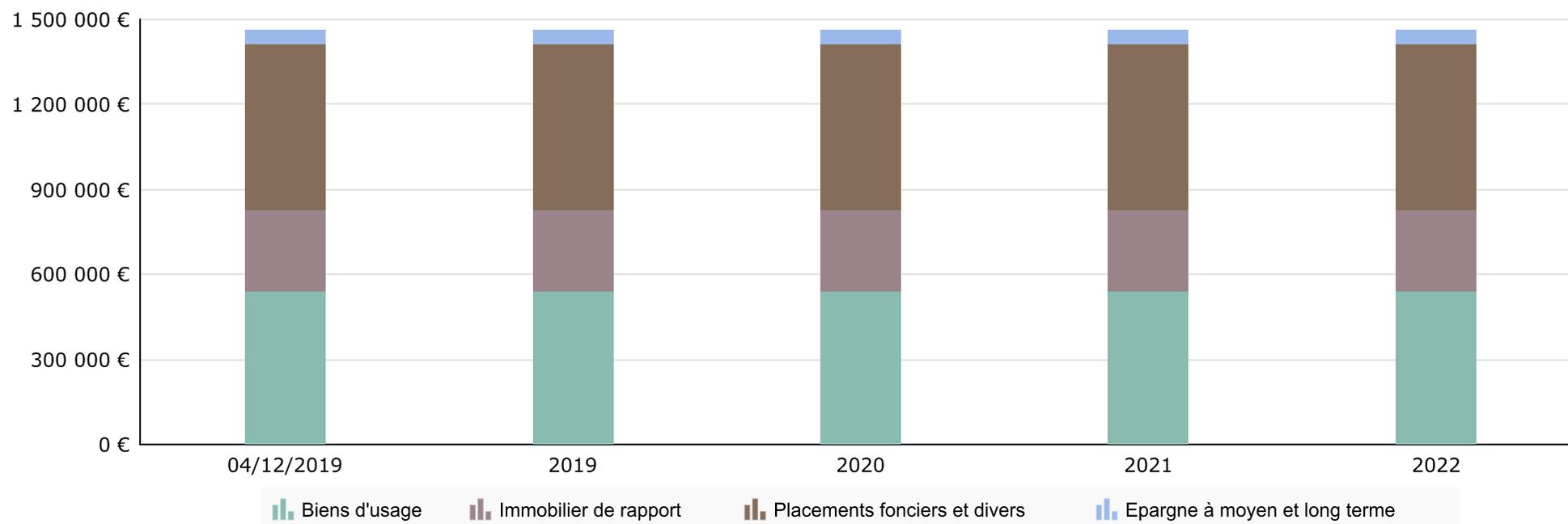
Épargne et charges en 2019

Désignation	Montant annuel	Date de début	Terme
Impôts et taxes	4 410 €		
Acompte d'IR sur les revenus 2019 (Foyer)	48 €		
CSG et CRDS (professionnel) sur "Immeubles loués meublés EHPAD"	109 €		
Prélèvement à la source sur les revenus 2019 (Foyer)	4 254 €		
Total de votre épargne et de vos charges	4 410 €		

Evolution du patrimoine

La pertinence d'une stratégie patrimoniale s'étudie en analysant ses conséquences sur le long terme. Aussi, nous avons jugé opportun de vous présenter une vision d'ensemble de la structure de votre patrimoine sur les prochaines années.

Evolution des actifs



Détail de l'actif

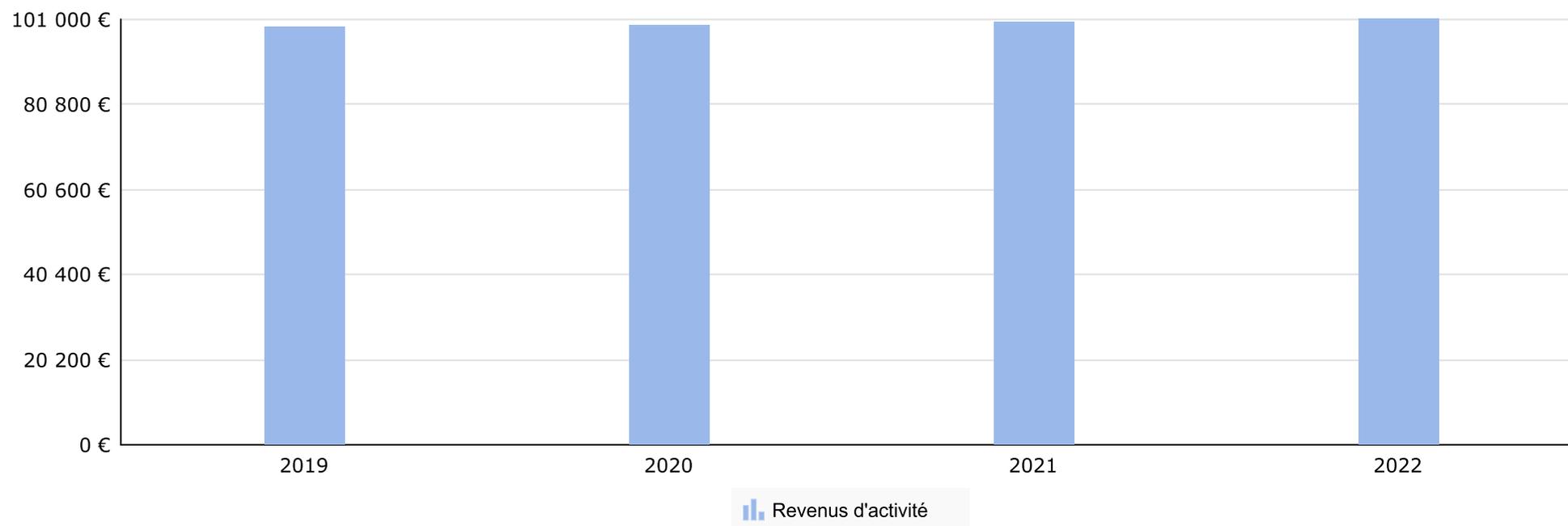
Désignation	04/12/2019	2019	2020	2021	2022
Biens d'usage	540 000 €	540 000 €	540 000 €	540 000 €	540 000 €
Résidence principale	540 000 €	540 000 €	540 000 €	540 000 €	540 000 €
Immobilier de rapport	284 952 €	284 952 €	284 952 €	284 952 €	284 952 €
Immeubles loués meublés EHPAD	250 000 €	250 000 €	250 000 €	250 000 €	250 000 €

Désignation	04/12/2019	2019	2020	2021	2022
Nominatif pur - SCPI (Perial)	34 952 €	34 952 €	34 952 €	34 952 €	34 952 €
Placements fonciers et divers	581 177 €	581 177 €	581 177 €	581 177 €	581 177 €
APREP MULTIGESTION VU	39 843 €	39 843 €	39 843 €	39 843 €	39 843 €
APREP MULTIGESTION VU	39 888 €	39 888 €	39 888 €	39 888 €	39 888 €
AREP MULTISUPPORT	2 468 €	2 468 €	2 468 €	2 468 €	2 468 €
Livret A	22 753 €	22 753 €	22 753 €	22 753 €	22 753 €
CONTRAT D'ASSURANCE VIE	3 885 €	3 885 €	3 885 €	3 885 €	3 885 €
Commun-Loc Contrat d'assurance vie	419 €	419 €	419 €	419 €	419 €
Compte Sur Livret Contrat d'assurance vie)	10 €	10 €	10 €	10 €	10 €
Dividendes SCPI Contrat d'assurance vie)	1 410 €	1 410 €	1 410 €	1 410 €	1 410 €
Frontière Efficente Contrat d'assurance vie	167 918 €	167 918 €	167 918 €	167 918 €	167 918 €
Compte courant ING	2 073 €	2 073 €	2 073 €	2 073 €	2 073 €
Nominatif pur - SCPI (Ciloger	20 970 €	20 970 €	20 970 €	20 970 €	20 970 €
Nominatif pur - SCPI (Corum Am)	26 869 €	26 869 €	26 869 €	26 869 €	26 869 €
Nominatif pur - SCPI (Sofidy)	29 420 €	29 420 €	29 420 €	29 420 €	29 420 €
Nominatif pur - SCPI (UFG Lfp)	59 782 €	59 782 €	59 782 €	59 782 €	59 782 €
RIVOLI AVENIR PATRIMOINE	20 474 €	20 474 €	20 474 €	20 474 €	20 474 €
SCPI LFP EUROPIMMO	23 345 €	23 345 €	23 345 €	23 345 €	23 345 €
SCPI PFO2 (prix de retrait)	35 868 €	35 868 €	35 868 €	35 868 €	35 868 €
SCPI Pierval Santé	23 000 €	23 000 €	23 000 €	23 000 €	23 000 €
SOCIETE CIVILE DE PLACEMENT IMMOBILIER PLEINE PROPRIETE	12 000 €	12 000 €	12 000 €	12 000 €	12 000 €
SOCIETE CIVILE DE PLACEMENT IMMOBILIER PLEINE PROPRIETE	28 840 €	28 840 €	28 840 €	28 840 €	28 840 €
p'tit cochon	10 185 €	10 185 €	10 185 €	10 185 €	10 185 €
AXA CORALIS	972 €	972 €	972 €	972 €	972 €
Hédios	231 €	231 €	231 €	231 €	231 €
Livret B	5 204 €	5 204 €	5 204 €	5 204 €	5 204 €
Livret Bleu	508 €	508 €	508 €	508 €	508 €
PEG	2 842 €	2 842 €	2 842 €	2 842 €	2 842 €
Epargne à moyen et long terme	55 473 €	55 473 €	55 473 €	55 473 €	55 473 €
AGEAS PRIVILEGE GESTION ACTIVE	50 518 €	50 518 €	50 518 €	50 518 €	50 518 €
GENERALI HIMALIA	4 955 €	4 955 €	4 955 €	4 955 €	4 955 €
Total de vos actifs	1 461 602 €				

Evolution du budget

La structure du budget du ménage évolue au fil du temps en fonction de nombreux paramètres (impact de la stratégie patrimoniale, départ en retraite, évolution des besoins...). Il nous a semblé important de vous présenter la tendance générale de votre budget sur les prochaines années.

Evolution des revenus

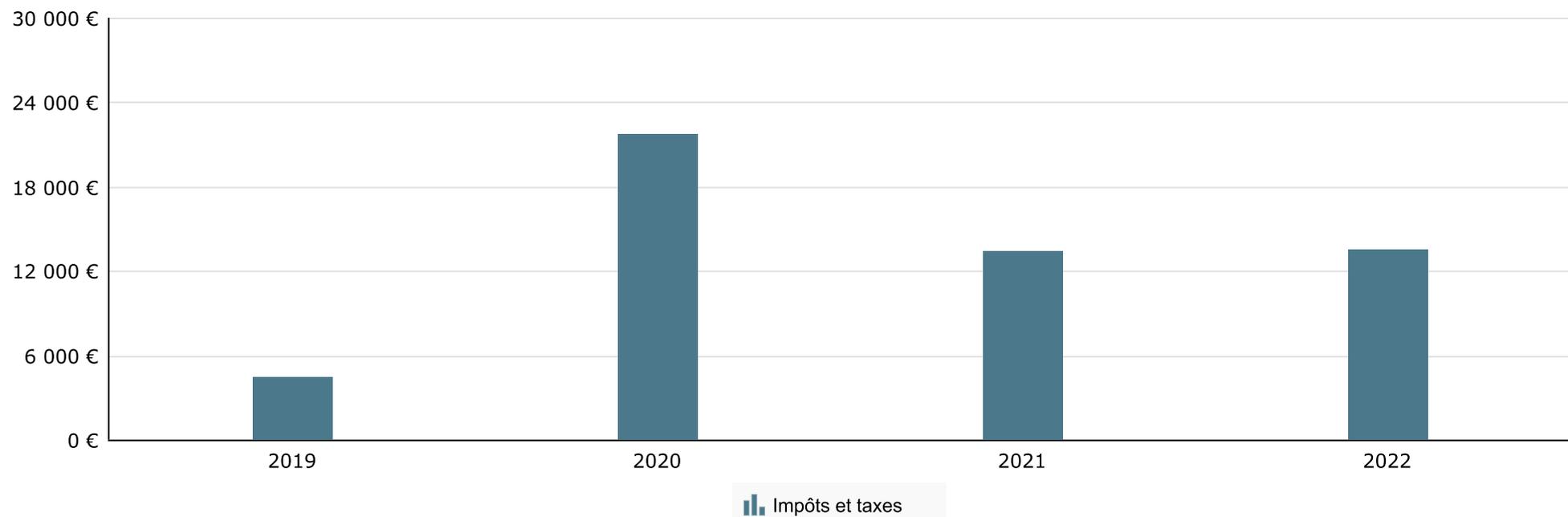


Détail des revenus

Désignation	2019	2020	2021	2022
Revenus d'activité	98 986 €	99 557 €	100 132 €	100 710 €
Loyer de "Immeubles loués meublés EHPAD"	9 120 €	9 120 €	9 120 €	9 120 €
Salaires	65 626 €	65 955 €	66 284 €	66 616 €
Salaires	24 240 €	24 482 €	24 727 €	24 974 €

Désignation	2019	2020	2021	2022
Total de vos revenus	98 986 €	99 557 €	100 132 €	100 710 €

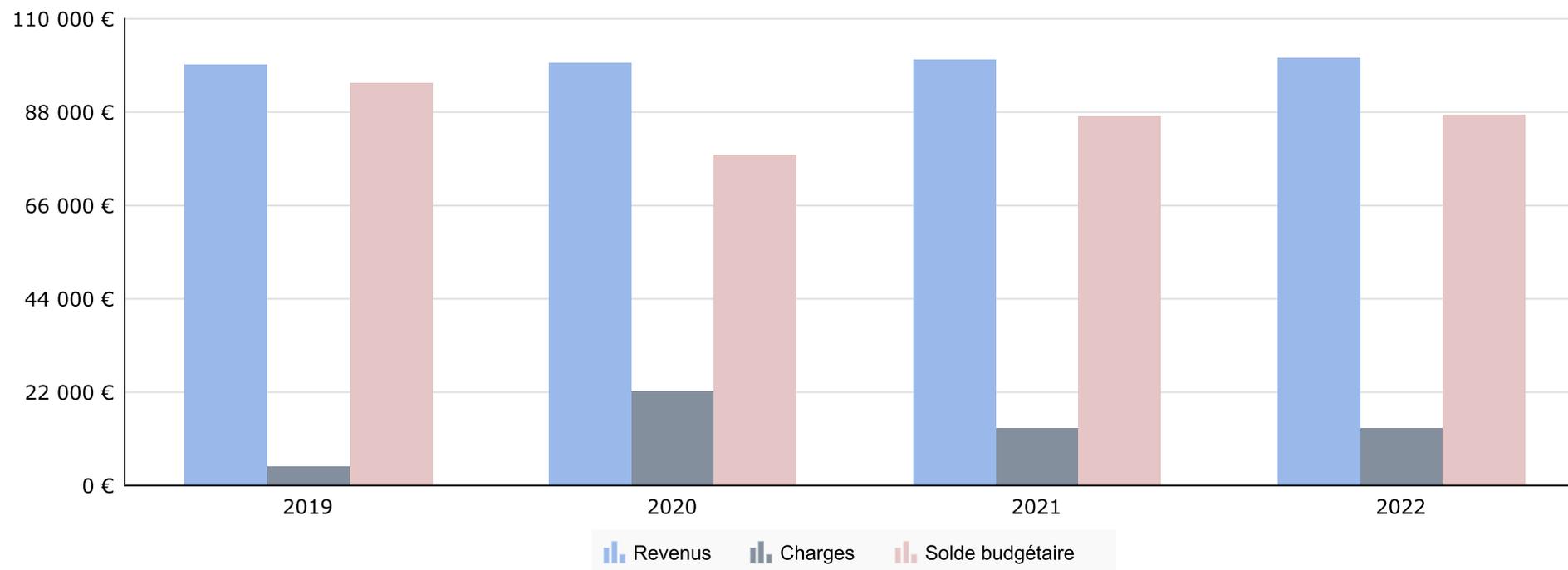
Evolution des charges



Détail des charges

Désignation	2019	2020	2021	2022
Impôts et taxes	4 411 €	21 804 €	13 421 €	13 551 €
Impôt sur le revenu à payer en (Foyer)	0 €	8 679 €	119 €	97 €
Prélèvement à la source sur les revenus	4 254 €	12 872 €	13 045 €	13 189 €
Acompte d'IR sur les revenus	48 €	144 €	148 €	156 €
CSG et CRDS (professionnel) sur "Immeubles loués meublés EHPAD"	109 €	109 €	109 €	109 €
Total de vos charges	4 411 €	21 804 €	13 421 €	13 551 €

Projection du budget



Détail du budget

Désignation	2019	2020	2021	2022
Total des revenus	98 986 €	99 557 €	100 132 €	100 710 €
Total des charges	4 411 €	21 804 €	13 421 €	13 551 €
Solde budgétaire	94 576 €	77 753 €	86 711 €	87 160 €
Solde budgétaire cumulé	94 576 €	174 221 €	264 416 €	356 864 €
Besoins couverts (Revenus/Charges)	> 200%	> 200%	> 200%	> 200%

Impôt sur le revenu

Impôt brut et barème

Quotient familial et Impôt brut

L'impôt sur le revenu se calcule sur la base du Revenu Net Imposable : on retranche aux différents revenus les abattements et frais, puis éventuellement les déductions fiscales et abattements spéciaux. Ce revenu net est ensuite divisé par le nombre de parts, fixé d'après la situation et les charges de famille : c'est le système du quotient familial.

Revenu Net Imposable	81 414 €
Nombre de parts	2,00
Quotient familial	40 707 €

Pour le calcul de l'impôt brut il est fait application d'un barème progressif : on calcule l'impôt correspondant à chacune des tranches jusqu'à reconstitution du Revenu Net Imposable.

Tranche	Montant	Taux*	Impôt brut
Jusqu'à 19 928 €	19 928,00 €	0,00 %	0,00 €
De 19 928 € à 55 038 €	35 110,00 €	14,00 %	4 915,40 €
De 55 038 € à 147 558 €	26 376,00 €	30,00 %	7 912,80 €
De 147 558 € à 312 488 €	0,00 €	41,00 %	0,00 €
A partir de 312 488 €	0,00 €	45,00 %	0,00 €
Total	81 414,00 €		12 828,00 €

(*) le taux appliqué au dernier euro déclaré sur la dernière tranche représente votre Taux Marginal d'Imposition (TMI) en l'absence de plafonnement du quotient familial.

Plafonnement du quotient familial et Impôt net à payer

L'avantage fiscal lié au quotient familial peut être limité par un mécanisme de plafonnement. Dans ce cas, le Taux Marginal d'Imposition réel peut être plus élevé que le TMI calculé précédemment.

Impôt brut avant plafonnement du quotient familial	12 828 €
Plafonnement du quotient familial	0 €
Impôt brut après effet du plafonnement du quotient familial	12 828 €
Réduction d'impôt et autres imputations	0 €
Crédit d'impôt de modernisation du recouvrement (IR)	-12 828 €
Impôt sur le revenu net	0 €
Contributions sociales nettes	0 €
Taux moyen d'imposition (au sens de l'administration fiscale)	0,00 %
Taux Marginal d'Imposition (TMI)	30,00 %
Total imposition nette à recouvrer	0 €

M. Stéphane HOURLIER
Mme Aurélie HOURLIER
AVIS D'IMPÔT 2019

Impôt sur les revenus de 2018



Document strictement personnel, concernant l'imposition de M. Stéphane HOURLIER ou Mme Aurélie HOURLIER, ne pouvant se substituer à l'avis adressé par votre perception.

	Déclar. 1	Déclar. 2		Total
Détail des revenus				
Total des salaires et assimilés	65 300	24 000		
Déduction 10 % ou frais réels	-6 530	-2 400		
Salaires, pensions, rentes nets	58 770	21 600		80 370
Revenus industriels et commerciaux professionnels déclarés	522	522		
Revenus industriels et commerciaux professionnels imposables	522	522		1 044
Revenu brut global				81 414
Revenu imposable				81 414
Impôt sur les revenus soumis au barème				12 828
Impôt sur le revenu net avant corrections				12 828
Impôt total avant crédits d'impôt			12 828	
Crédit d'impôt de modernisation du recouvrement (IR)				-12 828
Montant net de votre imposition			=	0
<hr/>				
IMPÔT NET				
Total de l'impôt sur le revenu net				0
Taux de prélèvement pour le foyer				14,20 %
Taux de prélèvement individuel pour le déclarant 1 (sur option) (*)				16,90 %
Taux de prélèvement individuel pour le déclarant 2 (sur option) (*)				6,90 %
(*)Taux résultant d'une estimation et présentés à titre indicatif.				
Au vu des éléments que vous avez déclarés, vous n'êtes pas imposable à l'impôt sur le revenu.				
<hr/>				
INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES				
Revenu fiscal de référence :				81 414
<hr/>				
PLAFOND ÉPARGNE RETRAITE				
Le plafond disponible pour la déduction des cotisations d'épargne retraite versées en 2019, pour la déclaration des revenus à souscrire en 2020 est de :				
Plafond total de 2017		Déclar. 1 11 589	Déclar. 2 11 589	
Plafond non utilisé pour les revenus de 2016		3 804	3 804	
Plafond non utilisé pour les revenus de 2017		3 862	3 862	
Plafond non utilisé pour les revenus de 2018		3 923	3 923	
Plafond calculé sur les revenus de 2018		5 929	3 973	

LA SUITE DE VOTRE AVIS FIGURE SUR LA PAGE SUIVANTE

M. Stéphane HOURLIER
Mme Aurélie HOURLIER
AVIS D'IMPÔT 2019

Impôt sur les revenus de 2018



Document strictement personnel, concernant l'imposition de M. Stéphane HOURLIER ou Mme Aurélie HOURLIER, ne pouvant se substituer à l'avis adressé par votre perception.

SUITE DE VOTRE AVIS

PAGE 2/2

PLAFOND POUR LES COTISATIONS VERSÉES EN 2019

17 518

15 562