FOCAL PATRIMOINE

Mathieu Lefevre
Conseil patrimonial · Soignants

Votre situation patrimoniale est-elle à jour ?

Dix questions pour faire le point en quelques minutes. Si vous butez sur certaines, ce n'est pas un problème : c'est exactement là qu'il y a matière à travailler.

Votre exercice CINQ QUESTIONS

- ☐ **Prévoyance**
  Si vous vous arrêtez demain, au bout de combien de jours touchez-vous des indemnités ?
- ☐ **Retraite**
  À la retraite, quel sera le montant de vos revenus ?
- ☐ **Forme d'exercice**
  Nom propre ou société : votre choix actuel est-il encore pertinent ?
- ☐ **Fiscalité**
  Connaissez-vous votre tranche d'imposition (TMI) ?
- ☐ **Trésorerie**
  Votre trésorerie professionnelle est-elle utilisée au mieux pour vous ?

Votre foyer CINQ QUESTIONS

- ☐ **Réserve**
  Combien de mois tiendriez-vous sans revenu, sans toucher à vos réserves personnelles ?
- ☐ **Placements**
  Votre argent travaille-t-il, ou dort-il sur des comptes ?
- ☐ **Protection**
  En cas de décès, comment est protégée votre famille ?
- ☐ **Succession**
  Qu'aurait-elle à débourser, est-ce chiffré ?
- ☐ **Famille recomposée**
  Si c'est votre cas : chacun est-il protégé comme vous le voudriez ?

Moins vous avez de réponses, plus vous avez à y gagner.

Cette liste ne remplace pas une étude personnalisée. Elle sert à repérer les sujets à traiter en priorité, et à arriver au premier rendez-vous en sachant quoi demander.

Trois cases vides ou plus ? C'est le bon moment pour en parler. Une heure, sans engagement, sans documents à préparer. focalpatrimoine.fr

Mathieu Lefevre — Focal Patrimoine
contact@focalpatrimoine.fr · focalpatrimoine.fr

Conseiller en investissements financiers immatriculé à l'ORIAS sous le n° 26011401, membre de l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'AMF · Courtier en assurance, membre de l'ANACOFI-Courtage · Responsabilité civile professionnelle conforme aux articles L. 541-3 du Code monétaire et financier et L. 512-6 du Code des assurances · SASU au capital de 500 €, RCS Grenoble 108 475 013, Corenc (38700).