

PLAN FINANCIER PERSONNEL

Situation au : 15/04/2012

Profil personnel	Profil professionnel	Profil financier
Nom: Jean Exemple Date de naissance: 02/09/1976 Adresse: Avenue des Platanes 32, 1000 Bruxelles Tél / gsm: 0496/77 56 97 E-mail: jean.exemple@hotmail.com Etat civil: célibataire – cohabitant – marié – divorcé Statut social: salarié – indépendant – fonctionnaire Enfants à charge: 2	Nom de la firme ou de l'employeur : Explicit SPRL Fonction: dirigeant d'entreprise indépendant Date de début de carrière : 01/09/2000 Date de début dans l'entreprise : 01/01/2004 Adresse: Avenue des Platanes 32, 1000 Bruxelles Téléphone: 0496/77 56 97 E-mail: jean@explicit.be Fin d'année comptable si propre société : 31/3 - 30/6 - 30/9 - 31/12	Salaire mensuel : €4.250 <input checked="" type="checkbox"/> brut <input type="checkbox"/> net Avantages extralégaux : voiture de société, gsm Autres revenus : non Partenaire disposant de revenus propres : <input checked="" type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non Habitation propre : <input checked="" type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non Autre bien immobilier: <input type="checkbox"/> oui <input checked="" type="checkbox"/> non Rembours. hypothéc. (partie propre) : € 722/mois jusqu'au 1/5/22 Frais/loyer fixe (partie propre) : € _____ par mois jusqu'au ___/___/_____ Profil d'investisseur : prudent

Calcul du déficit de Pension : € 2.500 (revenus nets actuels ou RMM) x 100% (% à maintenir à la pension) - € 1.137 (estimation pension légale mensuelle) = **€ 1.363** par mois x **25 ans** (espérance de vie après la pension) **A COMPLÉTER**

CAPITAL COMPLÉMENTAIRE À PRÉVOIR
€ 322.108,69
 Rendement net : **4%**
 Augmentation de la rente versée : **2% (inflation)**



Police ou produit	Banque ou Assureur	Date terme	projet	Garanties				Prime	
				Vie ¹	Décès	Invalidité ²	Autres	Prime/année ³	Indexation
Constitution de pension via activité professionnelle (incitant fiscal)									
Assurance de groupe (employeur précédent)		1/10/2041	P	€ 5.671	€ 5.671			Libérée de prime	Non
Engagement Individuel de Pension	Delta Lloyd Life	1/10/2041	P	€ 111.607	€ 111.607	€ 15.000 rente/an		€ 2.421	Oui
Pension Libre Complémentaire pour Indépendant	Delta Lloyd Life	1/10/2041	P	€ 167.411	€ 167.411	Exonération prime		€ 2.962	Fisc.max.
Autre : optimisation marge fiscale règle 80%			⑥						
Assurance hospitalisation		1/10/2041		€ 0,00	€ 0,00		frais médicaux	€ 325	
				€ 284.689	€ 284.689			€ 5.598	

Constitution de pension à titre privé (incitant fiscal)									
Epargne-pension		1/10/2041	⑤	€ 45.296	€ 45.296	Exonération prime		€ 910	Fisc.max
Assurance vie individuelle (⇒ hypothèque !)		1/10/2041	⑥	€ 30.012	€ 30.012			Libérée de prime	
				€ 75.308	€ 75.308			€ 910	

Epargne & investissements <input type="checkbox"/> propres <input checked="" type="checkbox"/> communs									
Liquidités	Matelas financier pour imprévus	Banque		€ 12.500	€ 12.500 + 2.500				
	Compte d'épargne		①	€ 5.273	€ 5.273 + 2.500				
Produits à rendement fixe	Compte à terme		12/2/2013	①	€ 25.462	€ 25.462			
	Assurance épargne	Compagnie	Ex 1/9/2041	④	€ 68.787	€ 68.787		€ 1.200	Non
	Assurance épargne	Delta Lloyd Life	1/4/2025	③	€ 27.293	€ 18.832		€ 649	2%/an
Produits boursiers	Assurance placement	Delta Lloyd Life	1/06/2015	②	€ 13.685	€ 13.685			
	Compte titres (actions)			②	€ 7.211	€ 7.211			
Extra	Héritage, vente de l'entreprise,...								
				€ 160.211	€ 165.211			€ 1.849	

¹ Capitaux à terme tels que mentionnés sur l'extrait de compte annuel. ² Prestations et exonération de prime après un délai d'attente de 30 jours. ³ Primes périodiques sur base annuelle.

Prochain rendez-vous : _____