

Check-list de votre histoire patrimoniale

Ce document est une aide pour préparer l'entretien
avec votre chargé(e) de relation.

DELEN

PRIVATE BANK



Votre patrimoine, notre priorité

Tout commence par l’histoire de votre patrimoine. Nous cartographions soigneusement ses aspects financiers, personnels et professionnels pour vous permettre de bénéficier de toute notre expertise.

Une vue d’ensemble détaillée pour des solutions adaptées à votre situation

Cette check-list vous invite à réfléchir à des questions importantes, telles que :

- *De quoi se compose votre patrimoine ?*
- *Quelle est votre configuration familiale ?*
- *Quels sont vos souhaits et objectifs financiers ?*

Sur la base de vos réponses, nous dressons un aperçu complet de votre histoire patrimoniale.

Plus cette vue d’ensemble sera précise, plus notre analyse sera judicieuse et pertinente. Cette vue d’ensemble est donc essentielle pour pouvoir vous accompagner de manière optimale dans la gestion et la planification de votre patrimoine.

1. Arbre généalogique

Ajoutez un schéma de votre arbre généalogique dans votre archive digitale ou envoyez-le par e-mail à votre chargé(e) de relation. Veillez à ce que les éléments suivants y figurent (au minimum) :

1. Nom et prénom

2. Date de naissance

3a. État civil*

3b. Depuis (date)

4. Résident belge (O/N)

*Marié(e) (régime légal ou sans convention / séparation de biens / communauté universelle), célibataire, divorcé(e), séparé(e) de fait, cohabitant(e) légal(e)/de fait

2. Estimation de votre patrimoine

2.1. Aperçu du patrimoine immobilier (pas en société)

Nature - Habitation familiale - Seconde résidence - Immeuble de rapport - Terrain (agricole/à bâtir) - Autre	Valeur	Situation	Propriétaire - Vous - Votre conjoint - Vous et votre conjoint - Autre	Droits de propriété - Pleine propriété - Usufruit - Nue-propriété

2.2. Aperçu du patrimoine mobilier

Nature - Assurance (B21/23/44) - Compte d'épargne - Portefeuille d'investissement - Collection d'art - Autre	Valeur	Intitulé	Titulaire - Vous - Votre conjoint - Vous et votre conjoint - Autre	Droits de propriété - Pleine propriété - Usufruit - Nue-propriété

2.3. Biens (im-)mobiliers à venir (assurance-groupe/PLCI/EIP, héritage, donation,...)

Nature

Valeur

Propriétaire

vous /

conjoint /

vous et votre conjoint /

autre

2.4. Actions de sociétés

Nom

Valorisation

RPM/n°TVA

Actionnariat

ou ajoutez un organigramme

3. Crédits (pas en société)

Précisez l’emprunteur, l’objet, le montant, l’assurance solde restant dû, etc.

4. Vos personnes de contact

Comptable/fiscaliste/notaire/...

5. Souhails et questions

Transmettez-nous vos documents pertinents dès maintenant !

Votre chargé(e) de relation pourra ainsi préparer au mieux le prochain rendez-vous. Les documents les plus importants sont indiqués avec un * dans la liste ci-dessous.

📁 Actes et contrats Don bancaire * Convention matrimoniale * Acte de donation * Testament * Mandat extrajudiciaire * Acte d'achat Acte de vente Contrat de location Contrat de crédit Renonciation à l'usufruit Sortie d'indivision Clause d'accroissement/tontine Pacte successoral Succession * Fiscalité Impôts Pension * Procuration Revenus Autres	📁 Données personnelles Preuve d'identité Preuve de domicile Arbre généalogique Attestation PM Certification CRS/FATCA Autres 📁 Collections Certificats * Assurances Autres 📁 Assurances Assurance-groupe * Assurance-vie * Assurance incendie Autres	📁 Documents bancaires Ouverture de compte Convention Profil d'investissement État de portefeuille * Extraits de compte Procuration Ordre d'exécution Attestation Résumé des frais Ordre Virement Autres 📁 Planification patrimoniale Fiche d'information Profil Convention Avis Rapports et simulations Autres	📁 Sociétés Acte constitutif Statuts * Organigramme Registre des actionnaires * Bénéficiaire effectif Comptes annuels * Procès-verbaux Rapport d'évaluation Extrait BCE Extrait chambre de commerce Convention d'actionnaires Autres 📁 Autres Autres
--	--	--	--

Notes

Conseil

Remettez cette check-list et vos documents à votre chargé(e) de relation. **Ou plus simple encore,** scannez-les et conservez-les dans l'archive digitale de votre application Delen (menu « Documents »). C'est pratique, rapide et sûr !

Vous pouvez également télécharger de nombreux documents via la plateforme en ligne **My Minfin**. Surfez sur **www.minfin.fgov.be**



