

Check-list de votre histoire patrimoniale

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

DELEN

SUISSE

Une société du
groupe 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

Comment votre famille est-elle composée ? 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. Pays de résidence

*Marié(e) (régime ordinaire ou sans contrat de mariage / séparation de biens / communauté des biens), célibataire, divorcé(e), séparé(e), veuf/veuve, en concubinage, partenaire enregistré

2. Données personnelles et situation familiale

Nom et prénom

2.1. État civil et nationalité

État civil Célibataire / Concubinage / Marié(e) 1^{re} union / Marié(e) 2^e union / Partenaire enregistré
 Séparé(e) / Divorcé(e) / Veuf/Veuve

Nationalité

Lieu de domicile

2.2. Statut marital

Sous quel régime matrimonial êtes-vous marié(e) ?

Régime ordinaire (sans contrat de mariage) - participation aux acquêts

Séparation des biens

Communauté des biens

Si vous avez conclu un contrat de mariage, merci de nous en faire parvenir une copie.

Année du mariage

Lieu du mariage civil (pays)

3. Estimation de votre patrimoine

3.1. Aperçu du patrimoine immobilier

Type de bien		Valeur du bien	Lieu de situation	Propriétaire	Droits de propriété
<ul style="list-style-type: none"> Habitation familiale Résidence secondaire Immeuble de rapport Terrain (agricole/à bâtir) Autre 				<ul style="list-style-type: none"> Vous Votre conjoint Vous et votre conjoint Autre 	<ul style="list-style-type: none"> Pleine propriété Usufruit Nue-propriété Copropriété Indivision Société immobilière

3.2. Aperçu du patrimoine mobilier

Type de bien		Valeur		Titulaire	Droits de propriété
<ul style="list-style-type: none"> Compte d'épargne Portefeuille /dépôt Assurance vie et avoirs de prévoyance (2^e et 3^e pilier) Collection d'art Bijoux SCI ou actions de sté immobilière Autre 				<ul style="list-style-type: none"> Vous Votre conjoint Vous et votre conjoint Autre 	<ul style="list-style-type: none"> Pleine propriété Usufruit Nue-propriété

4. Emprunts et dettes hypothécaires

4.1. Dettes courantes et emprunts

Nature	Montant	Débiteur

4.2. Dettes hypothécaires

Bien concerné et lieu de situation	Montant	Débiteur

5. Pour les couples mariés sous le régime ordinaire (sans contrat de mariage)

Biens propres	Époux	Épouse
Patrimoine apporté dans le mariage		
Patrimoine hérité pendant le mariage		
Donation(s) reçue(s) pendant le mariage		

6. Donations

6.1. Donations effectuées

Date	Bien donné	Bénéficiaire	Montant	Lien de parenté

6.2. Donations reçues

Date	Bien reçu	Bénéficiaire	Montant	Lien de parenté

7. Vos personnes de contact

Fiscaliste/notaire/avocat/fiduciaire/...

8. Souhaits et questions

Transmettez-nous vos documents pertinents dès maintenant !

Les documents listés ci-dessous nous seront utiles afin de préparer au mieux le prochain rendez-vous avec votre estate planner ou chargé(e) de relation.

Situation familiale

Livret de famille *(si disponible)*

Contrat de mariage *(si existant)*

Sociétés

Registre des actionnaires

Statuts

Inventaire du patrimoine

Dernière déclaration d'impôt

Liste des biens de collection *(si existant)*

Actes

Testament ou pacte successoral *(si existant)*

Mandat pour cause d'inaptitude *(si existant)*

Actes de donation *(si existant)*

Récapitulatif avoirs de prévoyance

Certificat de caisse de pension 2^e pilier

Attestation 3^e pilier (a et b)

Police d'assurance vie

Autres

Autres



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 !

Notes

Éditeur responsable : Delen (Suisse) SA - 31, boulevard Helvétique - CH-1206 Genève
VO CH-FR 1.0

Œuvre d'art : Huib Hoste