

Check-list de votre histoire patrimoniale

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

DELEN

PRIVATE BANK
LUXEMBOURG



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. Veuillez 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 luxembourgeois (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	Valeur	Situation	Propriétaire	Droits de propriété
<ul style="list-style-type: none">Habitation familialeSeconde résidenceImmeuble de rapportTerrain (agricole/à bâtir)Autre			<ul style="list-style-type: none">VousVotre conjointVous et votre conjointAutre	<ul style="list-style-type: none">Pleine propriétéUsufruitNue-propriété

2.2. Aperçu du patrimoine mobilier

Nature	Valeur	Intitulé	Titulaire	Droits de propriété
<ul style="list-style-type: none">Assurance (B21/23/44)Compte d'épargnePortefeuille d'investissementCollection d'artAutre			<ul style="list-style-type: none">VousVotre conjointVous et votre conjointAutre	<ul style="list-style-type: none">Pleine propriétéUsufruitNue-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. Souhais 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 !



Éditeur responsable : Serge Cammaert & Olivier Havaux, 287 Route d'Arlon, L-1150 Luxembourg
Delen Private Bank Luxembourg SA · TVA LU136 34 788 · VO LU-FR 1.0

Œuvre d'art : Huib Hoste