

BILAN SOCIAL et PATRIMONIAL

Les questions

SANTE PREVOYANCE

les informations utiles

Garanties et cotisations
COMPLEMENTAIRE SANTE
(soins, médicaments, hôpital)

Garanties et cotisations
COMPLEMENTAIRE PREVOYANCE
(arrêt de travail, invalidité, décès)



SANTE
PREVOYANCE

- ◆ Sommes-nous bien protégés en cas de maladie ou d'accident?
- ◆ Que se passerait-il en cas - d'arrêt de travail - d'invalidité - de décès ?

Vous ou votre conjoint êtes Salarié(e)	Contrat privé (et) ou collectif entreprise
Vous ou votre conjoint êtes NON Salarié(e)	Contrat privé

RETRAITE DEPENDANCE

Relevé(s) de carrière
Sécurité Sociale

Relevé de points
Arrco et Agirc(cadres) (1)

Situation contrat(s)
d'épargne-retraite collectif (1)

Relevé de points
caisse professionnelle (1)

Situation contrat(s)
d'épargne-retraite Madelin (1)



- ◆ Quelles pensions de retraite toucherons-nous?
- ◆ Comment les améliorer?
- ◆ Comment prendre en compte le risque de dépendance en fin de vie?

Vous ou votre conjoint êtes ou avez été Salarié(e)	<input type="checkbox"/> Relevé de points Arrco et Agirc(cadres) (1) <input type="checkbox"/> Situation contrat(s) d'épargne-retraite collectif (1)
Vous ou votre conjoint êtes ou avez été NON Salarié(e)	<input type="checkbox"/> Relevé de points caisse professionnelle (1) <input type="checkbox"/> Situation contrat(s) d'épargne-retraite Madelin (1)

(1) Il peut y avoir plusieurs relevés de points ou plusieurs contrats s'il y a eu plusieurs statuts ou plusieurs entreprises

Les questions

PATRIMOINE EPARGNE

les informations utiles

- ◆ Nos héritiers auront-ils des droits à payer?
- ◆ Comment permettre à nos héritiers de les payer?
- ◆ Peut-on les diminuer?



TRANSMISSION
SUCCESSION

Contrats d'assurance-décès

- ◆ Comment payer moins d'impôt sur le revenu?



IMPOT
FISCALITE

Avis d'imposition sur le Revenu

- ◆ Faut-il épargner ou continuer d'épargner en immobilier locatif?
- ◆ Quelle(s) solution(s) d'immobilier adopter?



IMMOBILIER
LOCATIF

Emprunts et opérations en cours

Déclaration des revenus fonciers 2014

- ◆ Comment placer au mieux nos liquidités?



PLACEMENT
LIQUIDITES

Contrats d'épargne en assurance-vie

Liste des placements et supports bancaires



Pascal LEMARQUIS
669 rue de la Vêge
88220 DOUNOUX
Tel fax 03 29 30 85 22
portable 06 85 40 91 56
lemarquis.pascal@wanadoo.fr