

BILAN PATRIMONIAL

DE MONSIEUR ET MADAME MARTIN

Etude réalisée le 23/01/2000 par thierry

SOMMAIRE

I.	RENSEIGNEMENTS FAMILIAUX.....	3
1.	FAMILLE	4
2.	DONATIONS ET DONS ANTERIEURS	4
II.	BILAN.....	5
1.	PATRIMOINE EN FRANCS	6
2.	PATRIMOINE EN EUROS	8
3.	REVENUS ET IMPOTS SUR LE REVENU 1999.....	10
4.	CAPACITE D'EPARGNE 2000.....	11
III.	SIMULATIONS DE DONATIONS ET SUCCESSIONS	12
1.	INVENTAIRE DE MONSIEUR	13
2.	INVENTAIRE DE MADAME	14
3.	RESULTATS DES SIMULATIONS DE SUCCESSION DE MONSIEUR.....	15
4.	REPARTITION SELON LES DEVOLUTIONS DE SUCCESSION DE MONSIEUR.....	16
IV.	SITUATION DES PLACEMENTS	17
1.	PLACEMENTS.....	18
V.	ANALYSES	21
1.	ANALYSE DE L'ACTIF PATRIMONIAL	22
VI.	EVOLUTION DU PATRIMOINE.....	25
1.	EVOLUTION DE LA SYNTHESE PATRIMONIALE	26

I. RENSEIGNEMENTS FAMILIAUX

1. FAMILLE

Monsieur et Madame Jean-Demo MARTIN

241, bd Anatole France
33 000 BORDEAUX
Tél : 05.41.61.50.60

Mariés sous le régime de communauté réduite aux acquêts

ETAT CIVIL	MARTIN JEAN-DEMO	PANIS JOSIANE
Date de naissance	10/10/1942	10/12/1943
Lieu de naissance		AGEN
PROFESSION		
Fonction	CONSEILLER JURIDIQUE	LIBERAL
Téléphone	05.41.42.50.60	41.61.40.38

HERITIERS	LIEN DE PARENTE	NE(E) LE
DE MONSIEUR		
MICHEL	Enfant du couple	11/10/1981
HENRI	Enfant du couple	10/02/1983
MARIE	Enfant légitime	02/06/1976
TIERS	Non parent	09/09/1956
DE MADAME		
MICHEL	Enfant du couple	11/10/1981
HENRI	Enfant du couple	10/02/1983

2. DONATIONS ET DONS ANTERIEURS

DONS ET DONATIONS DE MONSIEUR

DONATAIRES	DONATIONS RAPPORTABLES		DONATIONS NON RAPPORTABLES	DONS A RAPPORTER	DONS NON RAPPORTABLES
	ORIGINE	RAPPORT			
MICHEL	850 000	990 000			
HENRI	50 000	75 000			
MARIE	500 000	650 000			

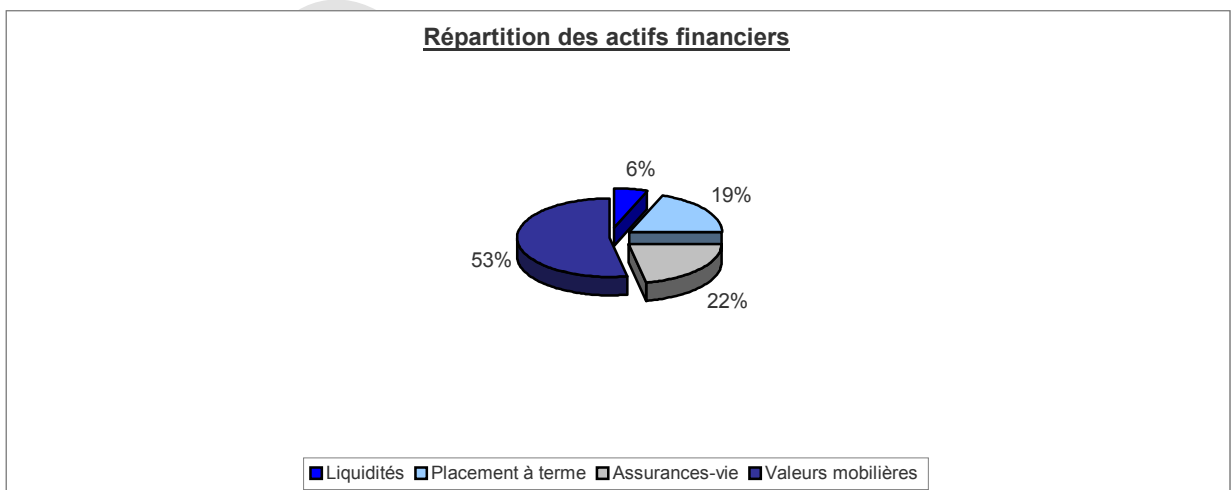
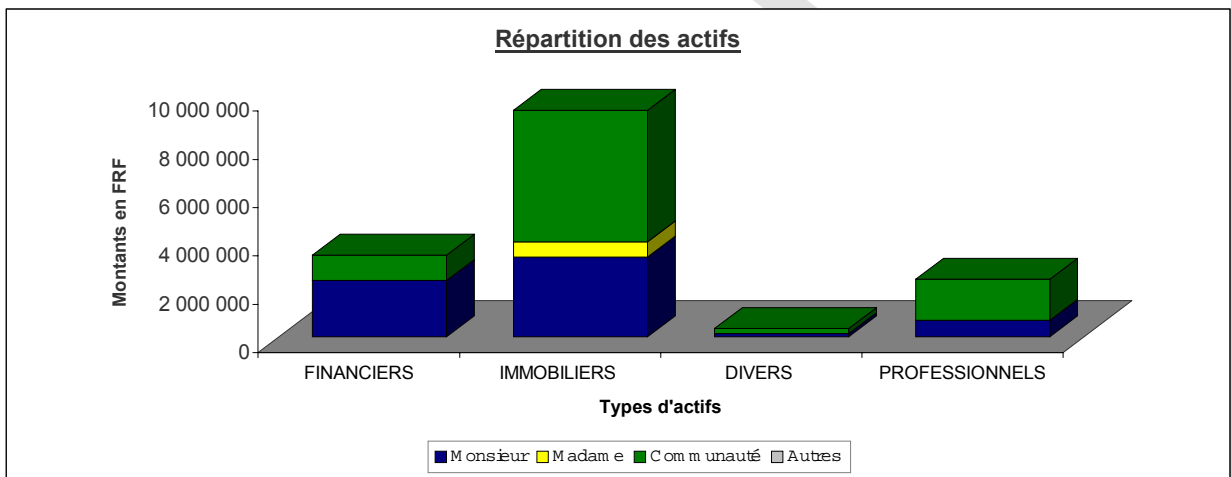
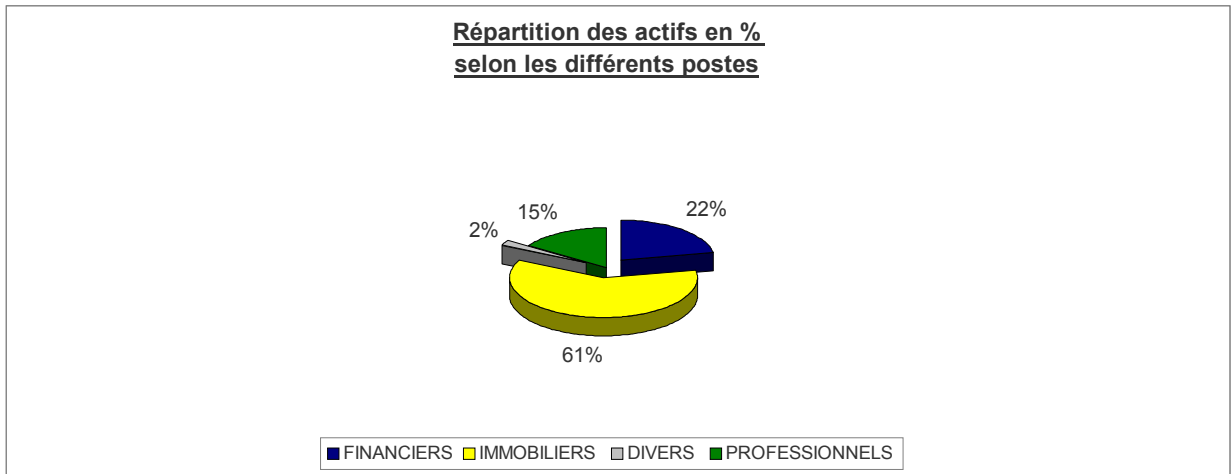
DONATIONS DE MONSIEUR DANS LES DIX DERNIERES ANNEES

DONATAIRES	MASSE DONATIONS	DERNIERE DONATION	ABATTEMENT UTILISE	DROITS PAYES	REDUCTION UTILISEE
MICHEL	500 000	09/09/1993	25 000	93 750	
HENRI	50 000	09/08/1991	50 000		
MARIE	500 000	01/01/1991	275 000	33 750	

II. BILAN

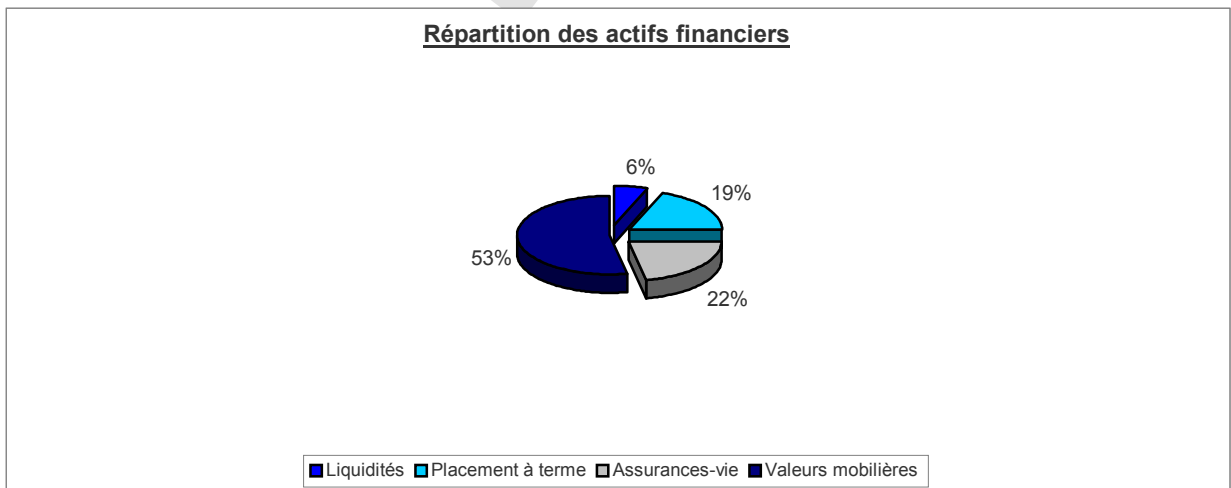
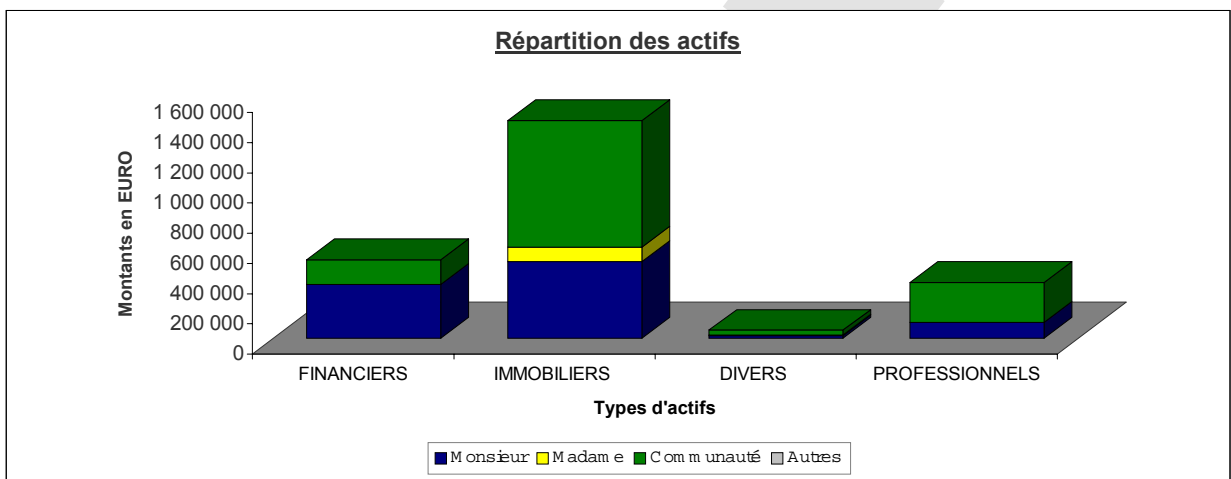
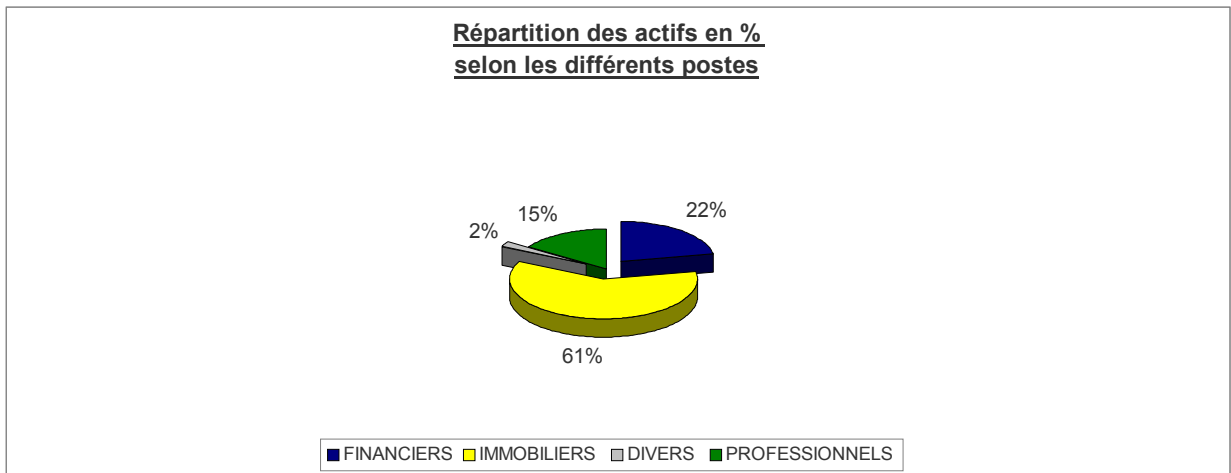
1. PATRIMOINE EN FRANCS

ACTIF PATRIMONIAL	Monsieur	Madame	Communauté	Autres	Total
ACTIFS FINANCIERS					
Liquidités	150 000		45 000		195 000
Placements à terme			655 000		655 000
Assurances-vie	738 957				738 957
Valeurs mobilières	1 446 812		351 775		1 798 587
Total	2 335 769		1 051 775		3 387 544
ACTIFS IMMOBILIERS					
Immobilier privé					
Résidence principale			2 000 000		2 000 000
Résidences secondaires		630 000	300 000		930 000
Immobilier de rapport					
Immobilier rapport direct	2 300 000		1 000 000		3 300 000
Immobilier rapport indirect	1 000 000		2 150 000		3 150 000
Total	3 300 000	630 000	5 450 000		9 380 000
ACTIFS DIVERS					
Biens à usage Personnel					
Véhicules			120 000		120 000
Meubles, objets meublants					
Biens à usage personnel			50 000		50 000
Placements diversifiés					
Métaux, pierres précieuses					
Obj. (antiq., art, collec.)	10 000	20 000	30 000		60 000
Biens indus. et commerciaux	120 000				120 000
Total	130 000	20 000	200 000		350 000
ACTIFS PROFESSIONNELS					
Entreprises individuelles			1 700 000		1 700 000
Sociétés	700 000				700 000
Total	700 000		1 700 000		2 400 000
TOTAL ACTIF PATRIMONIAL	6 465 769	650 000	8 401 775		15 517 544
PASSIF PATRIMONIAL					
EMPRUNTS	19 601	63 973	192 586	16 401	292 561
SOLDES IMPOTS ET DETTES	24 000		49 500		73 500
TOTAL PASSIF PATRIMONIAL	43 601	63 973	242 086	16 401	366 061
TOTAL PATRIMONIAL	6 422 168	586 027	8 159 689	-16 401	15 151 483
HORS BILAN					
Prévoyance décès	100 000				100 000
Engagements					



2. PATRIMOINE EN EUROS

ACTIF PATRIMONIAL	Monsieur	Madame	Communauté	Autres	Total
ACTIFS FINANCIERS					
Liquidités	23 077		6 923		30 000
Placements à terme			100 769		100 769
Assurances-vie	113 686				113 686
Valeurs mobilières	222 586		54 119		276 705
Total	359 349		161 811		521 160
ACTIFS IMMOBILIERS					
Immobilier privé					
Résidence principale			307 692		307 692
Résidences secondaires		96 923	46 154		143 077
Immobilier de rapport					
Immobilier rapport direct	353 846		153 846		507 692
Immobilier rapport indirect	153 846		330 769		484 615
Total	507 692	96 923	838 461		1 443 076
ACTIFS DIVERS					
Biens à usage Personnel					
Véhicules			18 462		18 462
Meubles, objets meublants					
Biens à usage personnel			7 692		7 692
Placements diversifiés					
Métaux, pierres précieuses					
Obj. (antiq., art, collec.)	1 538	3 077	4 615		9 230
Biens indus. et commerciaux	18 462				18 462
Total	20 000	3 077	30 769		53 846
ACTIFS PROFESSIONNELS					
Entreprises individuelles			261 538		261 538
Sociétés	107 692				107 692
Total	107 692		261 538		369 230
TOTAL ACTIF PATRIMONIAL	994 733	100 000	1 292 579		2 387 312
PASSIF PATRIMONIAL					
EMPRUNTS	3 016	9 842	29 629	2 523	45 010
SOLDES IMPOTS ET DETTES	3 692		7 615		11 307
TOTAL PASSIF PATRIMONIAL	6 708	9 842	37 244	2 523	56 317
TOTAL PATRIMONIAL	988 025	90 158	1 255 335	-2 523	2 330 995
HORS BILAN					
Prévoyance décès	15 385				15 385
Engagements					



3. REVENUS ET IMPOTS SUR LE REVENU 1999

Situation de famille ou infirmes Enfants Mineurs dont enfants infirmes Enfants majeurs célib Enfants mariés Personnes recueil. infirmes Nb de parts

DETAIL DES REVENUS	Brut	Net	Imposable	
Traitements, salaires	250 000	225 000	180 000	
Bénéfices Agricoles		200 000	160 000	
Revenus industriels et commerciaux :				
- Revenus professionnels		200 000	160 000	
REVENUS PERCUS PAR LE FOYER FISCAL				
Revenus fonciers		-60 223		
Déficit imputable sur revenu global			60 223	
REVENU BRUT GLOBAL				439 777
Pensions alimentaires versées à :				
- Enfants majeurs non à charge				20 480
... REVENU IMPOSABLE ...				419 297
Plafonnement du quotient familial				22 120
Total droits simples				92 980
REDUCTION D'IMPOT (16)	Nb	Déclaré	Retenu	Déduit
Droits réduits				92 980
Droits à payer avant imputations				92 980
*** TOTAL NET A RECOUVRER ***				92 980

INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES	VALEUR
Nombre de parts total du foyer	3
Taux moyen d'imposition (%)	22,20%
Revenu imposable par part	209 649
Tranche marginale d'imposition :	
- Taux (%)	43,00%
- Plancher	147 050
- Plafond	239 270

4. CAPACITE D'EPARGNE 2000

CHARGES	PREVISIONS
CHARGES FIXES	
Remboursement annuel des emprunts et autres dettes	90 881
Impôts:	
Impôts sur le revenu	92 980
ISF	28 999
Autres impôts et dettes	55 500
Autres taxes et vignettes diverses	
Loyer(s) et charges d'habitation(s)	
Autres loyers (biens divers)	
Domestiques : EDF, chauffage, PTT, eau ...	
Pensions alimentaires: enfants et autres personnes	
Assurances : IARD, prévoyance et retraite	
Autres diverses	50 000
Total charges fixes	318 360
CHARGES VARIABLES	
Enfants : frais de garde, scolarité, allocations	
Epargne contractuelle	
Honoraires extérieurs de conseils et experts	
Charges de transports	
Besoins personnels courants	
Provisions pour dépenses à terme	
Exceptionnelles programmées	
Autres diverses	100 000
Total charges variables	100 000

CAPACITE D'EPARGNE EFFECTIVE	PREVISIONS
Total revenus hors plus values	715 000
Mise à jour revenus	
Total charges	418 360
CAPACITE D'EPARGNE EFFECTIVE	296 640
Capacité d'épargne effective (%)	41,5
Ratio d'endettement (%)	12,7
Pression fiscale (%)	24,8

**III. SIMULATIONS
DE DONATIONS ET SUCCESSIONS**

1. INVENTAIRE DE MONSIEUR

DETERMINATION DE LA MASSE SUCCESSORALE	MONTANT SUCCESSORAL	MONTANT IMPOSABLE
ACTIF NET DE COMMUNAUTE		
Actif brut de communauté (hors biens exonérés)	7 331 775	7 331 775
Exonérations totales et partielles :		
Parts de GFA :	850 000	
=> dont exonéré à 75% (850000)		212 500
Excédent reprises(+)/récompenses(-) sur client	200 000	200 000
Excédent reprises(+)/récompenses(-) sur conjoint	200 000	200 000
Total actif de communauté	8 581 775	7 944 275
Passif :		
Solde IR	18 000	18 000
Solde autres impôts et dettes	31 500	31 500
Total passif de communauté	49 500	49 500
Actif net de communauté	8 532 275	7 894 775
ACTIF NET DE SUCCESSION		
Boni (soit 1/2 actif net de communauté)	4 266 138	3 947 388
Actif brut de succession (hors biens exonérés)	3 326 812	3 326 812
Exonérations totales et partielles :		
Biens ruraux loués à long terme :	400 000	
=> dont exonéré à 75% (400000)		100 000
Monuments historiques	1 000 000	
Excédent reprises(+)/récompenses(-) sur conjoint	200 000	200 000
Total actif propre	4 926 812	3 626 812
Passif :		
Emprunts	9 801	
Solde autres impôts et dettes	24 000	24 000
Total passif propre	33 801	24 000
Actif net de succession	9 159 149	7 550 200
MASSE NETTE SUCCESSORALE		
Rapports	1 715 000	1 715 000
Masse nette de succession	10 874 149	9 265 200

2. INVENTAIRE DE MADAME

DETERMINATION DE LA MASSE SUCCESSORALE	MONTANT SUCCESSORAL	MONTANT IMPOSABLE
ACTIF NET DE COMMUNAUTE		
Actif brut de communauté (hors biens exonérés)	7 331 775	7 331 775
Exonérations totales et partielles :		
Parts de GFA :	850 000	
=> dont exonéré à 75% (850000)		212 500
Excédent reprises(+)/récompenses(-) sur conjoint	200 000	200 000
Total actif de communauté	8 381 775	7 744 275
Passif :		
Solde IR	18 000	18 000
Solde autres impôts et dettes	31 500	31 500
Total passif de communauté	49 500	49 500
Actif net de communauté	8 332 275	7 694 775
ACTIF NET DE SUCCESSION		
Boni (soit 1/2 actif net de communauté)	4 166 138	3 847 388
Actif brut de succession (hors biens exonérés)	650 000	650 000
Excédent reprises(+)/récompenses(-) sur conjoint	-200 000	-200 000
Total actif propre	450 000	450 000
Forfait 5%		216 107
Actif net de succession	4 616 138	4 513 494
MASSE NETTE SUCCESSORALE		
Masse nette de succession	4 616 138	4 513 494

3. RESULTATS DES SIMULATIONS DE SUCCESSION DE MONSIEUR

Montant de la succession: 10 774 149 F

Avantage matrimonial d'un montant de 100 000 F

Dévolution légale

HERITIERS	DONATIONS ET DONNS ANTERIEURS	SUCCESSION RECUE DROITS PAYES	BENEFICES D'ASSURANCE	DROITS PAYES
PANIS JOSIANE		864 475	838 957	43 586
MICHEL	990 000	2 005 715		326 314
HENRI	75 000	2 733 965		513 064
MARIE	650 000	2 217 715		454 314
	1 715 000	7 821 870	838 957	1 337 278

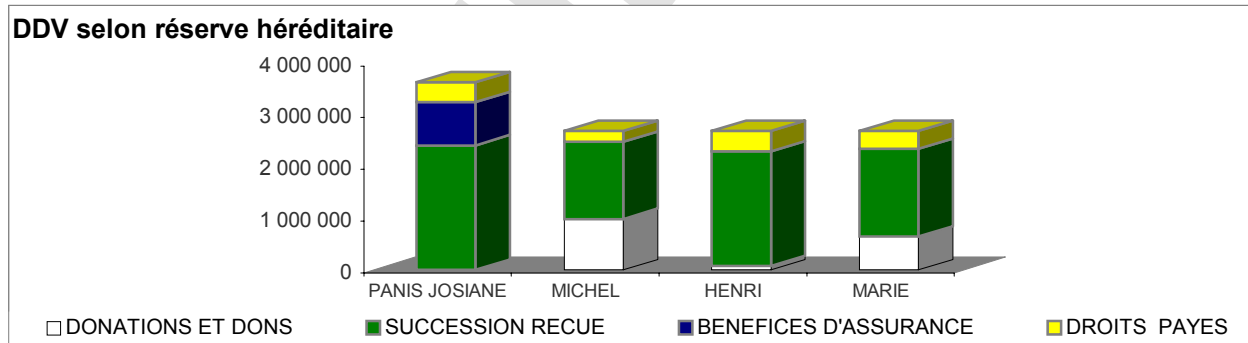
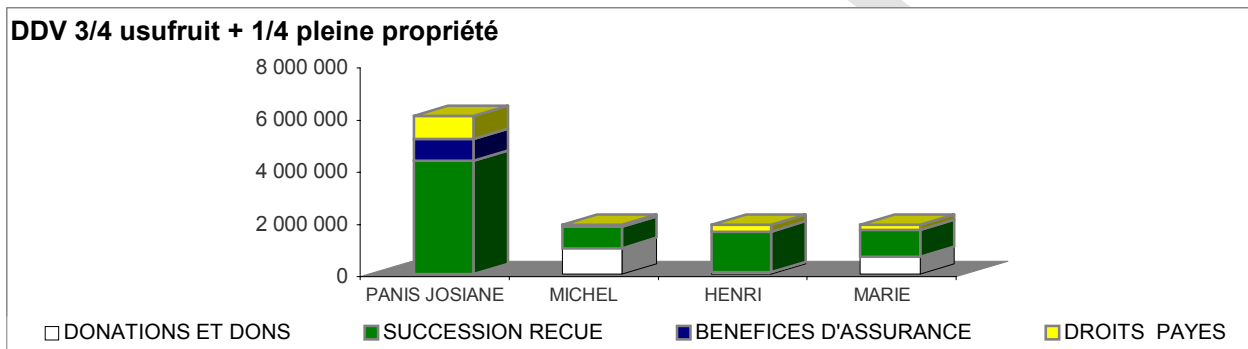
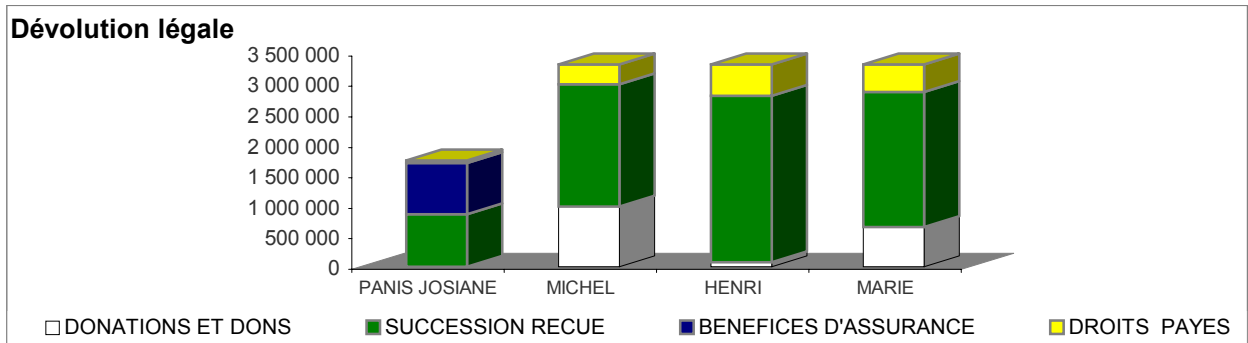
DDV 3/4 usufruit + 1/4 pleine propriété

HERITIERS	DONATIONS ET DONNS ANTERIEURS	SUCCESSION RECUE DROITS PAYES	BENEFICES D'ASSURANCE	DROITS PAYES
PANIS JOSIANE		4 336 818	838 957	880 903
MICHEL	990 000	824 002		71 474
HENRI	75 000	1 552 252		258 224
MARIE	650 000	1 036 002		199 474
	1 715 000	7 749 074	838 957	1 410 075

DDV selon réserve héréditaire

HERITIERS	DONATIONS ET DONNS ANTERIEURS	SUCCESSION RECUE DROITS PAYES	BENEFICES D'ASSURANCE	DROITS PAYES
PANIS JOSIANE		2 415 477	838 957	378 060
MICHEL	990 000	1 488 715		214 822
HENRI	75 000	2 216 965		401 572
MARIE	650 000	1 700 715		342 822
	1 715 000	7 821 872	838 957	1 337 276

4. REPARTITION SELON LES DEVOLUTIONS DE SUCCESSION DE MONSIEUR



IV. SITUATION DES PLACEMENTS

1. PLACEMENTS

TOTAL VERSE : 2 445 300 FRF

ACTUALISE : 6 047 544 FRF

LIBELLE DU COMPTE		NOMBRE PARTS	INVESTI/ DESINVESTI		VERSE/ RETIRE		VALEUR		PLUS-VALUE GLOBALE	
DATE	OPE LIBELLE PRODUIT									
	Virtuose n° 2222				100 000	FRF	129 300	FRF	29 300	FRF
	01/01/1993 ver		95 000	FRF	100 000	FRF				
	<i>Compte espèces</i>				100 000	FRF	23 850	FRF		
	<i>Danone</i>	175			17 500	FRF	43 750	FRF	26 250	FRF
	01/01/1997 ach	175	17 500	FRF	17 500	FRF				
	<i>Nozal</i>	150			31 650	FRF	37 500	FRF	5 850	FRF
	01/01/1997 ach	150	31 650	FRF	31 650	FRF				
	<i>OAT 04/2005</i>	110			22 000	FRF	24 200	FRF	2 200	FRF
	01/01/1997 ach	110	22 000	FRF	22 000	FRF				
	Afer n° 300789				150 000	FRF	233 232	FRF	83 232	FRF
	01/01/1990 ver				100 000	FRF				
	01/01/1992 ver				20 000	FRF				
	01/01/1994 ver				30 000	FRF				
	10/10/1995						233 232	FRF		
	INVESCO n° 5555				212 000	FRF	376 425	FRF	164 425	FRF
	30/11/1991 ver		195 000	FRF	200 000	FRF				
	01/01/1996 ver		950	FRF	1 000	FRF				
	01/02/1996 ver		950	FRF	1 000	FRF				
	01/03/1996 ver		950	FRF	1 000	FRF				
	01/04/1996 ver		950	FRF	1 000	FRF				
	01/05/1996 ver		950	FRF	1 000	FRF				
	01/06/1996 ver		950	FRF	1 000	FRF				
	01/07/1996 ver		950	FRF	1 000	FRF				
	01/08/1996 ver		950	FRF	1 000	FRF				
	01/09/1996 ver		950	FRF	1 000	FRF				
	01/10/1996 ver		950	FRF	1 000	FRF				
	01/11/1996 ver		950	FRF	1 000	FRF				
	01/12/1996 ver		950	FRF	1 000	FRF				
	<i>Compte espèces</i>				212 000	FRF	45 325	FRF		
	<i>Income Plus</i>	1400			74 565	FRF	196 000	FRF	121 435	FRF
	09/12/1991 ach	1296	76 263	FRF	76 263	FRF				
	10/01/1992 ach	85,66	5 407	FRF	5 407	FRF				
	04/02/1992 bb	-1381,66	-79 732	FRF	-79 732	FRF				
	05/02/1992 bb	1381,66	72 627	FRF	72 627	FRF				
	31/12/1997	1400					200 000	FRF		
	<i>Nozal</i>	470			59 110	FRF	117 500	FRF	58 390	FRF
	06/02/1992 ach	400	44 400	FRF	44 400	FRF				
	05/05/1996 ven	-50	-10 250	FRF	-10 250	FRF				
	02/06/1997 ach	120	24 960	FRF	24 960	FRF				
	<i>OAT 04/2005</i>	80			16 000	FRF	17 600	FRF	1 600	FRF
	01/01/1997 ach	80	16 000	FRF	16 000	FRF				
	Carrefour	25			2 550	FRF	2 750	FRF	200	FRF

LIBELLE DU COMPTE		NOMBRE PARTS	INVESTI/ DESINVESTI		VERSE/ RETIRE		VALEUR		PLUS-VALUE GLOBALE	
DATE	OPÉ LIBELLE PRODUIT									
01/02/1996	ach	25	2 550	FRF	2 550	FRF				
Nozal		200			100 000	FRF	50 000	FRF	-50 000	FRF
09/09/1994	ach	200	100 000	FRF	100 000	FRF				
Sanofi (Com)		2095			523 750	FRF	303 775	FRF	-219 975	FRF
01/01/1994	ach	2000	498 000	FRF	500 000	FRF				
01/06/1994	ach	50	12 500	FRF	12 500	FRF				
31/12/1994	ach	45	11 250	FRF	11 250	FRF				
*****	Seita (Cor	50			48 000	FRF	48 000	FRF		
01/01/1993	ach	20	20 000	FRF	20 000	FRF				
01/01/1994	ach	30	28 000	FRF	28 000	FRF				
CPR 2nd marché Compte n° 22332324							1 000	FRF	1 000	FRF
PEA BNP N°jjj					100 000	FRF	98 585	FRF	-1 415	FRF
01/01/1996	sou		95 000	FRF	100 000	FRF				
<i>Compte espèces</i>					<i>100 000</i>	<i>FRF</i>	<i>81 750</i>	<i>FRF</i>		
<i>France Télécom</i>		50			6 000	FRF	9 250	FRF	3 250	FRF
02/01/1996	ach	50	6 000	FRF	6 000	FRF				
<i>Immoyente</i>		4			5 120	FRF	5 120	FRF		
02/01/1996	ach	4	5 120	FRF	5 120	FRF				
<i>Sanofi</i>		17			2 130	FRF	2 465	FRF	335	FRF
01/01/1997	ach	15	2 130	FRF	2 130	FRF				
10/10/1997	att	2								
Multi-gestion Oddo 31358							1 084 477	FRF	1 084 477	FRF
<i>Oddo 5000 D 1000 EM</i>		<i>189118</i>					<i>218 223</i>	<i>FRF</i>	<i>218 223</i>	<i>FRF</i>
31/12/1997		189118					117 966	FRF		
01/01/1998		189118					117 966	FRF		
02/01/1998		189118					117 966	FRF		
<i>Oddo 5000 Pro 1/1000E</i>		<i>81126</i>					<i>72 283</i>	<i>FRF</i>	<i>72 283</i>	<i>FRF</i>
31/12/1997		81126					91 563	FRF		
31/12/1997		81126					91 563	FRF		
01/01/1998		81126					91 563	FRF		
02/01/1998		81126					91 563	FRF		
<i>Oddo Aven. D 1000EM</i>		<i>49632</i>					<i>106 709</i>	<i>FRF</i>	<i>106 709</i>	<i>FRF</i>
31/12/1997		49632					105 727	FRF		
31/12/1997		49632					105 727	FRF		
02/01/1998		49632					105 727	FRF		
<i>Oddo Conv. 1/1000</i>		<i>357930</i>					<i>687 261</i>	<i>FRF</i>	<i>687 261</i>	<i>FRF</i>
31/12/1997		357930					598 710	FRF		
31/12/1997		357930					598 710	FRF		
02/01/1998		357930					598 710	FRF		
Neuf Périssol					940 000	FRF	900 000	FRF	-40 000	FRF
01/01/1996	acq		900 000	FRF	900 000	FRF				
01/01/1996	fac				40 000	FRF				

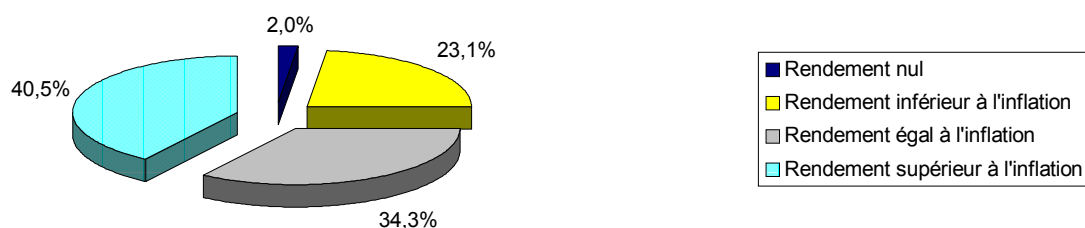
LIBELLE DU COMPTE		NOMBRE PARTS	INVESTI/ DESINVESTI		VERSE/ RETIRE		VALEUR		PLUS-VALUE GLOBALE	
DATE	OPE LIBELLE PRODUIT									
	Monument Mareuil/Oise						1 000 000	FRF	1 000 000	FRF
	Baux ruraux à long terme Baux Mareuil/Oise						400 000	FRF	400 000	FRF
	Soli Pierre 1 n° 23546 (Com)	1300					169 000	FRF	1 300 000	FRF
	08/07/1993 ach	1000	100 000	FRF	105 000	FRF				
	01/01/1994 ach	300	60 000	FRF	64 000	FRF				
	Bananes 95 n° R56HHY						100 000	FRF	120 000	FRF

V. ANALYSES

1. ANALYSE DE L'ACTIF PATRIMONIAL

ACTIFS ET RENDEMENTS : SYNTHÈSE	MONTANT	POURCENTAGE
Rendement négatif		
Rendement nul	195 000	2,00%
Rendement inférieur à l'inflation	2 305 120	23,10%
Rendement égal à l'inflation	3 420 000	34,30%
Rendement supérieur à l'inflation	4 037 423	40,50%

ACTIFS ET RENDEMENTS : SYNTHÈSE



ACTIFS ET RENDEMENTS : DETAIL PAR RUBRIQUE	MONTANT	POURCENTAGE
RENDEMENT NUL		
Liquidités	195 000	100,00%
RENDEMENT INFÉRIEUR À L'INFLATION		
Valeurs mobilières	5 120	0,20%
Immobilier de rapport indirect	2 300 000	99,80%
RENDEMENT ÉGAL À L'INFLATION		
Immobilier de rapport direct	3 300 000	96,50%
Biens industriels et commerciaux	120 000	3,50%
RENDEMENT SUPÉRIEUR À L'INFLATION		
Placements à terme	655 000	16,20%
Assurances-vie	738 957	18,30%
Valeurs mobilières	1 793 466	44,40%
Immobilier de rapport indirect	850 000	21,10%

LIQUIDITÉ : SYNTHESE	MONTANT	POURCENTAGE
Liquide	2 847 423	18,50%
Non liquide	12 560 120	81,50%

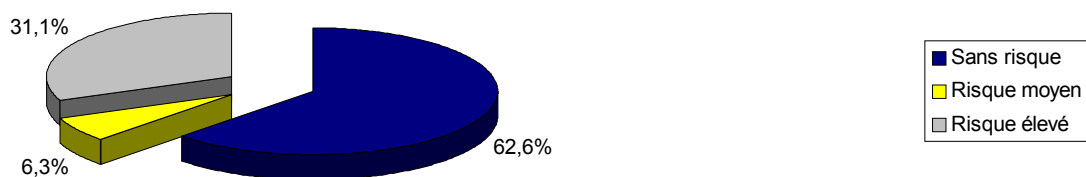
LIQUIDITÉ : SYNTHESE



LIQUIDITÉ : DETAIL PAR RUBRIQUE	MONTANT	POURCENTAGE
LIQUIDE		
Liquidités	195 000	6,80%
Assurances-vie	738 957	26,00%
Valeurs mobilières	1 793 466	63,00%
Véhicules automobiles	120 000	4,20%
NON LIQUIDE		
Placements à terme	655 000	5,20%
Valeurs mobilières	5 120	
Résidence principale	2 000 000	15,90%
Résidence(s) secondaire(s)	930 000	7,40%
Immobilier de rapport direct	3 300 000	26,30%
Immobilier de rapport indirect	3 150 000	25,10%
Biens industriels et commerciaux	120 000	1,00%
Entreprises individuelles	1 700 000	13,50%
Sociétés	700 000	5,60%

RISQUE : SYNTHESE	MONTANT	POURCENTAGE
Sans risque	9 580 120	62,70%
Risque moyen	957 407	6,30%
Risque élevé	4 750 016	31,10%

RISQUE : SYNTHESE

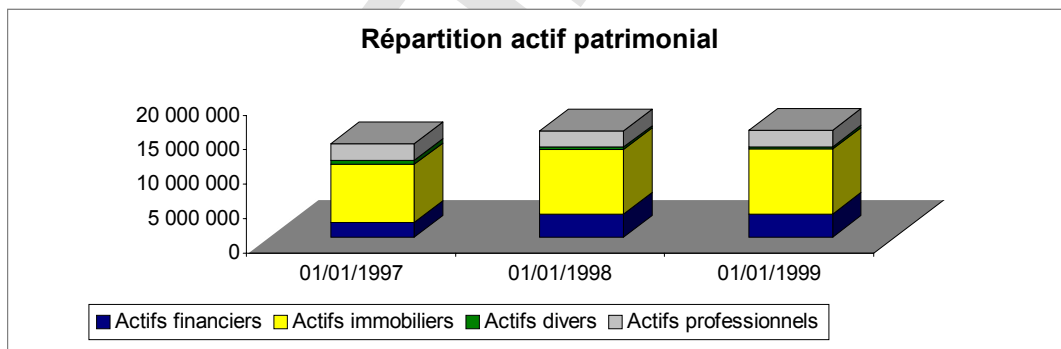


RISQUE : DETAIL PAR RUBRIQUE	MONTANT	POURCENTAGE
SANS RISQUE		
Liquidités	195 000	2,00%
Valeurs mobilières	5 120	0,10%
Résidence principale	2 000 000	20,90%
Résidence(s) secondaire(s)	930 000	9,70%
Immobilier de rapport direct	3 300 000	34,40%
Immobilier de rapport indirect	3 150 000	32,90%
RISQUE MOYEN		
Placements à terme	655 000	68,40%
Assurances-vie	302 407	31,60%
RISQUE ÉLEVÉ		
Assurances-vie	436 550	9,20%
Valeurs mobilières	1 793 466	37,80%
Biens industriels et commerciaux	120 000	2,50%
Entreprises individuelles	1 700 000	35,80%
Sociétés	700 000	14,70%

VI. EVOLUTION DU PATRIMOINE

1. EVOLUTION DE LA SYNTHÈSE PATRIMONIALE

ELEMENTS DU PATRIMOINE	01/01/1997	01/01/1998	01/01/1999
Actif patrimonial			
Actifs financiers	2 135 039	3 286 386	3 354 194
Actifs immobiliers	8 380 000	9 380 000	9 380 000
Actifs divers	611 300	350 000	350 000
Actifs professionnels	2 400 000	2 400 000	2 400 000
Passif patrimonial	760 469	492 480	423 830
Revenus et plus-values			
Revenus professionnels	470 000	470 000	625 000
Revenus du patrimoine	-161 928	-103 721	-63 521
Plus-values sur biens professionnels			
Plus-values sur biens privés	278 950	215 300	148 500
Autres revenus et plus-values			
Impôts sur le revenu	43 766	73 991	123 538
Impôt de solidarité sur la fortune	21 509	12 405	27 222
Capacité d'épargne	11 576	146 403	253 637
Succession			
Actif successoral client	9 622 332	9 791 678	10 851 655
Actif imposable client	8 635 859	8 208 848	9 635 997
Actif successoral conjoint	6 146 295	4 826 138	
Actif imposable conjoint	6 120 160	4 507 388	



DECLARATION ISF
ET ANNEXES ISF

Impôt de Solidarité sur la Fortune 2000

FAC-SIMILE

La déclaration est à déposer, en un exemplaire, avec les intercalaires qui la composent, au plus tard le 15 juin 2000 à la recette des impôts dont dépendait votre domicile au 1er janvier 2000. Remplissez les cadres de la déclaration et les annexes en vous situant au 1° janvier 2000. Cette déclaration doit être accompagnée des pièces justificatives et du paiement de l'impôt. Il est précisé que dans les différences rubriques de la déclaration, le terme << REDEVABLE >> regroupe le foyer au sens de l'I.S.F.

1 VOTRE ETAT CIVIL (écrivez en lettres capitales d'imprimerie Pour l'épouse : lignes A, B ET C (voir notice page 13)			
° Nom, prénom (du mari pour un couple)	1	M, MME, MLE MARTIN <small>(rayer les mentions inutiles)</small> nom	JEAN-DEMO <small>prénom</small>
° Nom d'usage (facultatif)	2		
° Date de naissance	3	10/10/1942	Lieu de naissance 4
° Si vous être veuve divorcée ou séparée	5		
Epouse ou Concubine	A	PANIS <small>Nom de naissance</small>	JOSIANE <small>Prénom</small>
Date de naissance	B	10/12/1943	Lieu de naissance C AGEN <small>Dépt</small> commune

2 VOTRE ADRESSE AU 1° JANVIER 2000			
° Bâtiment, appartement	6	RES. BÂT. ESC. ETAGE APP.N°	
° N° et nom de la voie	7	N° 241, bd Anatole France CODE COMMUNE	COMMUNE
° Code postal et ville		POSTAL 33 000 de domicile BORDEAUX	de rattachement BORDEAUX
F	8		K

3 VOTRE ADRESSE AU 1° JANVIER 1999 SI VOUS AVEZ DEMENAGE EN 1999			
° Bâtiment, appartement	RES.	BÂT. ESC. ETAGE. APP.N°	
° N° et nom de la voie	N°	CODE COMMUNE	COMMUNE
° Code postal et ville	POSTAL	de domicile	de rattachement

4 IDENTITE ET ADRESSE DU DECLARANT S'IL N'EST PAS REDEVABLE (voir notice page 13)			
° Qualité (cochez la case)	Réprésentant légal <input type="checkbox"/>	Mandataire <input type="checkbox"/>	Héritier <input type="checkbox"/>
° Nom, prénom	M, MME, MLE <small>(rayer les mentions inutiles)</small> nom prénom		
° Bâtiment, appartement	RES.	BÂT. ESC. ETAGE. APP.N°	
° N° et nom de la voie	N°	CODE COMMUNE	COMMUNE
° Code postal et ville	POSTAL	de domicile	de rattachement

5 SITUATION DE FAMILLE cocher la case correspondant à votre SITUATION DE FAMILLE AU 1° JANVIER 2000			
° Célibataire	C	<input type="checkbox"/>	Mariage, divorce, séparation ou décès en 1999 :
° Marié	M	<input checked="" type="checkbox"/>	Date du mariage.....
° En situation de concubinage notoire	N	<input type="checkbox"/>	Date du divorce ou de la séparation.....
° Divorcé(e) ou séparé(e) de corps	D	<input type="checkbox"/>	Date du décès du conjoint.....
° Veuf ou veuve	V	<input type="checkbox"/>	

La loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés s'applique aux réponses faites au formulaire de déclaration. Elle garantit un droit d'accès et de rectification, pour les données vous concernant, auprès du centre des impôts dont dépend votre domicile au 1er janvier. Extrait de la loi n° 86-1305 du 23 décembre 1986: " les informations relatives aux personnes physiques..., celles relatives aux personnes morales..., peuvent être cédées à des fins exclusives... d'établissement de statistiques à l'INSEE ou aux services statistiques ministériels... "

A..... LE2000
SIGNATURE DU (OU DES) DECLARANT (S)

(pour un couple, signatures des deux déclarants)

D DETERMINATION DE LA BASE IMPOSABLE

Ce tableau est destiné à récapituler les bases imposables brutes, déclarées sur les différentes annexes. Reportez en regard des lettres correspondantes les totaux des colonnes.

1° ACTIF BRUT		N'inscrivez pas les centimes	
ANNEXE 1 IMMEUBLES BÂTIS		Nombre d'intercalaires	
Résidence principale →	AB	2 000 000 F
Autres immeubles →	AC	+ 2 150 000 F
ANNEXE 2 IMMEUBLES NON BÂTIS		PARTS DE GROUPEMENTS FORESTIERS OU FONCIERS	
Bois et forêts et parts de groupements forestiers AVANT ABATTEMENT		BC	VALEUR DÉCLARÉE avant abattement
			FRACTION TAXABLE
			x25% =
			BD +
Biens ruraux loués à long terme AVANT ABATTEMENT		BE	400 000 F
			Dans la limite de 500 000 F
			400 000 F x25% =
			BF + 100 000 F
			Pour la fraction supérieure à 500 000 F
			x50% =
			BG +
Parts de Groupements Fonciers Agricoles AVANT ABATTEMENT		BH	850 000 F
			Dans la limite de 500 000 F
			500 000 F x25% =
			BI + 125 000 F
			Pour la fraction supérieure à 500 000 F
			350 000 F x50% =
			BJ + 175 000 F
Autres biens		 →
			BK +
ANNEXE 3 DROITS SOCIAUX - VALEURS MOBILIERES		LIQUIDITES - AUTRES MEUBLES	
Droits sociaux de sociétés dans lesquelles vous assurez une fonction ou une activité		 →
			CD +
Autres valeurs mobilières		 →
			CE + 1 798 587 F
Liquidités		 →
			CF + 195 000 F
Autres biens meubles(voir notice p 22 à 25)		 →
			CG + 2 983 957 F
Droits sociaux détenus à la suite d'un rachat d'entreprise par les salariés		CH	MONTANT DE L'EXONERATION
Droits sociaux détenus par le foyer fiscal dans une société interposée		CI	
Droits sociaux constituant plus 75% du patrimoine		CJ	
TOTAL DES IMMEUBLES ET DES BIENS MEUBLES : (DE=AB+AC+BD+BF+BG+BI+BK+CD à CG)		DE	9 527 544 F
Forfait mobilier (EF = DE x 5%), le cas échéant, si les meubles meublants n'ont pas été déclarés et évalués sur l'annexe 3 ligne CG.		EF	+ 476 377 F
TOTAL DE L'ACTIF BRUT : (FG=DE+EF)		FG	10 003 921 F
ANNEXE 4 2° PASSIF ET AUTRES DEDUCTIONS		Nombre d'intercalaires	
..... →		GH	- 386 685 F
3° ACTIF NET IMPOSABLE			
BASE IMPOSABLE : (Différence FG - GH)		=	9 617 236 F
		HI	9 617 230 F

E CALCUL DE L'IMPÔT Arrondir au franc le plus proche (voir notice page 31)					
1° MONTANT DE L'IMPÔT AVANT IMPUTATION					
Rappel de la base imposable HI			9 617 230 F		
FRACTION DU PATRIMOINE A PAYER	VENTILATION DE LA BASE IMPOSABLE PAR TRANCHE	TAUX APPLICABLE	MONTANT DE L'IMPÔT (en francs)		
- N'excédant pas 4 700 000 F	4 700 000 F		Exonération		
- Entre 4 700 000 F et 7 640 000 F	2 940 000 F	X 0.55%	16 170 F		
- Entre 7 640 000 F et 15 160 000 F	1 977 230 F	X 0.75%	+ 14 829 F		
- Entre 15 160 000 F et 23 540 000 F	0 F	X 1.00%	+		
- Entre 23 540 000 F et 45 580 000 F	0 F	X 1.30%	+		
- Entre 45 580 000 F et 100 000 000 F	0 F	X 1.65%	+		
- Supérieure à 100 000 000 F	0 F	X 1.80%	+		
TOTAL = Rappel de la base imposable HI	9 617 230 F	TOTAL= LM	30 999 F		
2° REDUCTION POUR PERSONNES A CHARGE		Nombre MN	<input type="text" value="2"/> x 1 000 F = MP - 2 000 F		
Montant de l'I.S.F. avant plafonnement : (NP=LM - MP) =			NP 28 999 F		
3° CALCUL DU PLAFONNEMENT (voir notice pages 15 à 19)					
Montant de L'I.S.F. (Report de la ligne NP)	PQ	28 999 F	Revenus et produits de l'année 1998	PT	564 777 F
IMPÔTS dus au titre des revenus et produits de 1998	PR	+ 92 980 F	Nota: si le revenu PT est déficitaire ou nul portez 0		x 85%
TOTAL	PS	121 979 F	lignes PT et PU	PU	480 060 F
Plafonnement avant limitation (PV = PS - PU)		PV	0 F	Nota: si PU excède PS portez PV=0	
* Si votre ISF Ligne NP est inférieur à 72 570 F → reportez ligne PZ le montant calculé ligne PV.					
* Si votre ISF Ligne NP est compris entre 72 570 F et 145 140 F → reportez ligne PZ le montant calculé ligne PV, en le limitant à 72 570 F s'il est supérieur à ce dernier montant.					
* Si votre ISF Ligne NP est supérieur à 145 140 F → reportez ligne PZ le montant calculé ligne PV en le limitant à NP x 0,50 =					
Plafonnement après limitation		PZ	0 F	ATTENTION: PZ doit être inférieur ou égal à PV	
Montant de l'ISF après plafonnement : NP - PZ =				QR	28 999 F
annexe <input type="text" value="5"/>	4° IMPUTATION DE L'IMPÔT SUR LA FORTUNE ACQUITTE HORS DE FRANCE		Nombre d'intercalaires <input type="text"/>	RS	-
MONTANT GLOBAL A PAYER : (ST= QR - RS)				ST	28 999 F
PAIEMENT: vous pouvez payer en FRANCS ou en EUROS			MODE DE PAIEMENT		
Montant net à payer ligne ST déclaré obligatoirement en FRANCS			° Cocher la case correspondant au mode de paiement choisi		
° Paiement en FRANCS : TOTAL A PAYER (ST) = 28 999 F			° Etablir le chèque bancaire ou le chèque de virement postal à l'ordre du TRESOR PUBLIC (sans autre indication)		
° Paiement en EUROS : pour convertir, utiliser la ligne ci-dessous. L'arrondi est effectué en fonction de la valeur la troisième décimale : si celle-ci est inférieure à 5, la seconde décimale est conservée en l'état; troisième décimale est égale ou supérieure à 5, la seconde est augmentée d'un point.			<input type="checkbox"/> NUMERAIRE <input type="checkbox"/> CHEQUE BANCAIRE <input type="checkbox"/> MANDAT, VIREMENT POSTAL <input type="checkbox"/> AUTRE		
<input type="text" value="28 999"/> / <input type="text" value="6,55957"/> = <input type="text" value="4 420"/> , <input type="text" value="87"/> EUROS					
Reportez le montant ST			Taux de conversion		

PRO FINANCE

Nom et prénom du redevable :
 MARTIN Jean-Demo.....
 Adresse : 241, bd Anatole France.....
 33000 BORDEAUX.....
 Intercalaire n° ANNEE

Cerfa 10042 * 01
 n° agrément 96/03

Avant de remplir cette annexe, veuillez consulter la notice pages 20 à 25, 27 et 28
 Les totaux CD à CJ du dernier intercalaire servi sont à reporter page 3 de la déclaration

Annexe 3

DROITS SOCIAUX - VALEURS MOBILIERES - LIQUIDITES - AUTRES MEUBLES

N° d'article	DESIGNATION 2	METHODE D'EVALUATION ET ELEMENTS DE CALCUL 3	VALEUR DECLAREE (en francs)									
			BIENS IMPOSABLES				DROITS SOCIAUX SUSCEPTIBLES D'ETRE QUALIFIES BIENS PROFESSIONNELS (Montant de l'exonération)					
			DROITS SOCIAUX Sociétés dans lesquelles vous exercez une fonction ou une activité 4	AUTRES DROITS SOCIAUX ET VALEURS MOBILIERES 5	LIQUIDITES 6	AUTRES BIENS MEUBLES 7	Détenus à la suite d'un rachat d'entreprise par les salariés 8	Détenus par le foyer fiscal dans une société interposée 9	Constituant plus de 75% du patrimoine 10			
1	Sanofi			303 775								
2	bien en suisse			210 000								
3	Seita			48 000								
4	Nozal			50 000								
5	Compte n° 22332324			1 000								
6	Carrefour			2 750								
7	PEA BNP N°jjj			98 585								
8	31358			1 084 477								
9	Liquidités				195 000							
10	PEP Epargne de France					155 000						
11	Plan épargne logement					500 000						
12	n° 300789					233 232						
13	INVESCO n° 5555					376 425						
14	Virtuose n° 2222					129 300						
15	n° 23546					1 300 000						
16	Renault Safrane					120 000						
17	Biens à usage personnel					50 000						
18	n° R56HHY					120 000						
TOTAL (à reporter éventuellement sur un autre intercalaire) ...			CD	CE	1 798 587	CF	195 000	CG	2 983 957	CH	CI	CJ

Nom et prénom du redevable :
 MARTIN Jean-Demo.....
 Adresse : 241, bd Anatole France.....
 33000 BORDEAUX.....
 Intercalaire n° 1 ANNEE 2000

Cerfa 10044 * 01
 n° agrément 96/03

Annexe 5

Avant de remplir cette annexe, veuillez consulter la notice page 30. Le total RS du dernier intercalaire servi est à reporter page 4 de la déclaration

IMPUTATION DE L'IMPÔT SUR LA FORTUNE ACQUITTE HORS DE FRANCE

1° NOM DU PAYS où sont situés les biens ayant donné lieu au paiement de l'impôt					A	
2° Valeur nette des biens imposables en France situés dans le pays désigné ligne A					B	
3° Valeur nette de la totalité des biens imposables en France (report de la ligne HI page 3 de la déclaration)					C	
4° Montant de l'impôt français dû sur la totalité des biens imposables (report de la ligne QR page 4 de la déclaration)					D	
5° Maximum déductible de l'impôt mentionné ligne D au titre de l'impôt payé dans le pays visé en A :					$E = \frac{D \times B}{C}$	E
6° Montant des droits simples payés dans le pays visé en A en raison des mêmes biens imposés en France						
Nom de l'impôt	Date des paiements	Montant des paiements en devises étrangères	Cours du change au jour des paiements	Montant en francs français		
Pièces justificatives jointes :					TOTAL à inscrire ligne F	F
7° Montant de l'impôt effectivement imputable au titre du pays visé en A : la plus faible des deux sommes E ou F						G
8° Report de la somme G des autres annexes I.S.F. 5						H

MONTANT DE L'IMPÔT A IMPUTER (RS=G+H) **RS**
 (à reporter éventuellement sur un autre intercalaire, ligne H)