



## Gestion patrimoniale

**Vous avez un patrimoine à gérer.**

*Nous vous aidons à le valoriser*

### • Vous souhaitez

- Analyser avec précision la structure de votre patrimoine, au regard de votre situation familiale et matrimoniale.
- Etablir un inventaire complet de ses composantes :
  - Biens d'usage de famille,
  - Placements liquides (ou non),
  - Trésorerie, compte courant d'associé,
  - Capital travail/social, emprunt restant dû, etc...
- Optimiser la gestion de votre patrimoine, de vos revenus, de votre retraite, de vos impôts, de vos droits de succession.
- Mettre en place un système de protection de votre capital et de vos revenus.
- Préparer et faciliter, au moindre coût, la transmission de votre patrimoine.

### • Nous vous proposons

- D'établir, avec et pour vous, un Audit (à court et long terme) de votre situation patrimoniale :
- Analyse de la structure de votre patrimoine existant,
- Examen de vos revenus annuels, de votre budget dépenses et de votre capacité d'épargne annuelle,
- Etude de votre situation quant à la retraite (reconstitution de carrière, revenus en période de retraite, pension de réversion),
- Examen de votre situation en matière de prévoyance,
- Analyse fiscale : tranche marginale, nombre de parts, abattements, prélèvements libératoires, crédits d'impôt, déficits reportables, ...
- Etat de votre situation successorale : établissement des masses, étude fiscale.
- De définir, avec vous, une nouvelle organisation de votre patrimoine et de vos revenus privés ou professionnels, en prenant en compte :
  - Vos choix personnels, vos objectifs, vos critères de préférence,
  - Les secteurs à privilégier, le niveau de risque faible ou élevé, les orientations de gestion
  - Les revenus dont vous avez besoin,
  - Les conséquences fiscales : impôt sur le revenu, impôt sur les plus-values, impôt de solidarité sur la fortune (I.S.F.), droits de succession.
- D'étudier pour vous et de sélectionner avec vous :
  - Le meilleur financement de vos biens privés ou professionnels (avec: analyse d'emprunts ou de crédit bail.

Proposition de financements particuliers, négociation bancaire),

- Valeurs mobilières (SICAV, FCP, ...),
- Valeurs immobilières (SCPI, SCI, ...),
- Produits de capitalisation (prévoyance, retraite, ...),
- Placements bancaires (P.E.L., livrets, L.E.E., ...),
- Couverture de risques (assurance décès, invalidité, ...)



• **Les avantages pour vous**

- Vous profitez de notre connaissance éprouvée des systèmes de gestion patrimoniale.
- Nous intervenons en permanence à vos côtés, en toute confidentialité.
- Tout en restant maître d'oeuvre, notre Cabinet fait intervenir des Partenaires compétents et adaptés aux solutions que nous préconisons (banquiers, agents de change, notaires, assureurs, fournisseurs de produits de placement,