

LA MÉTHODE



☞ **Écoute** attentive de vos besoins, **projets et moyens**.



☞ **Étude** de la **structure de votre patrimoine global** (Actif/Passif).



☞ **Analyse** de cette structure et **appréciations** par rapport à vos propres objectifs (sécurité, consolidation, retraite, transmission de patrimoine, retour sur investissement, rendement immobilier, équilibre entre les besoins à court, moyen et long terme, ...).

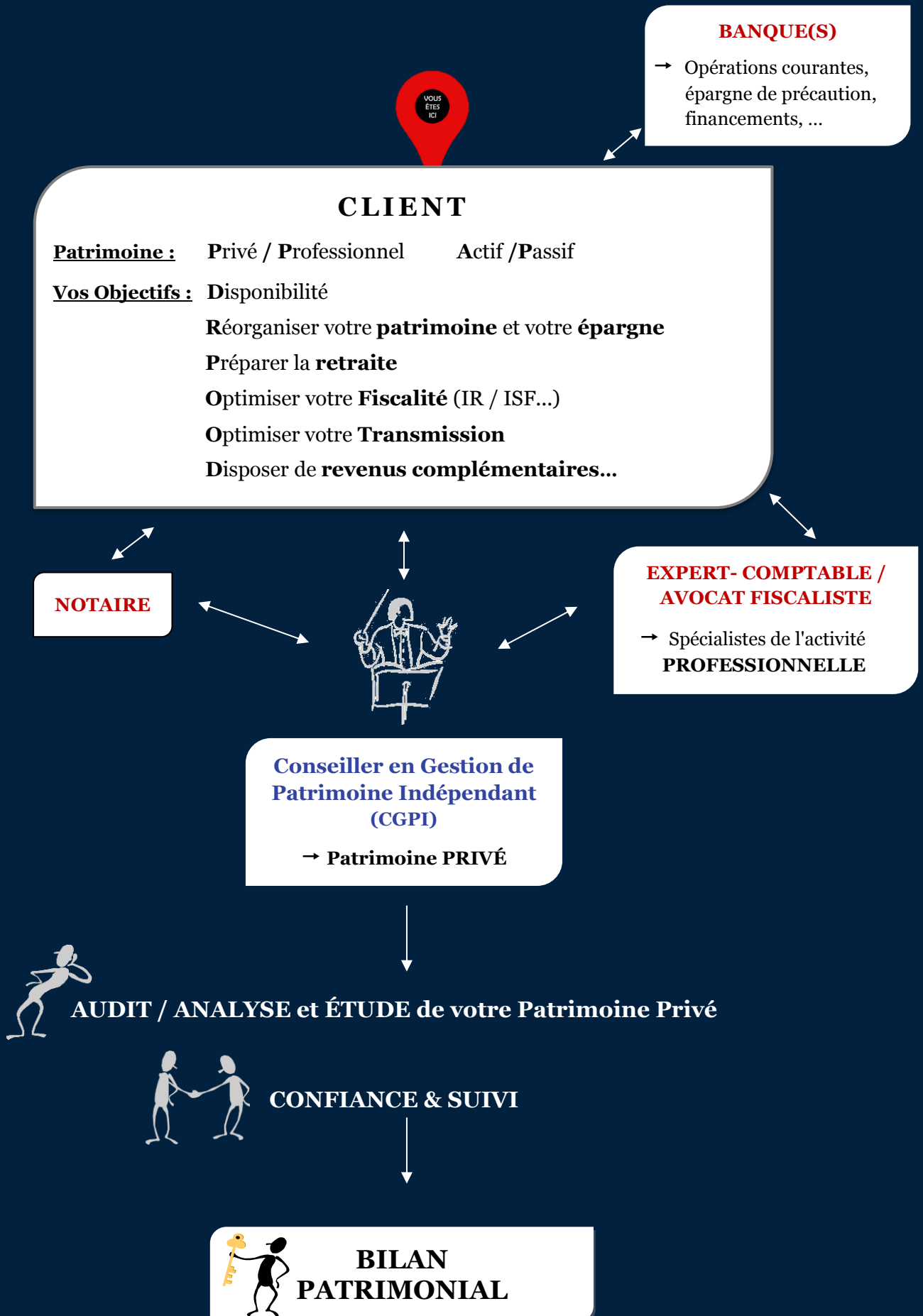


☞ **Adéquation entre vos besoins** déterminés et les **solutions** les mieux adaptées sur le marché.



☞ **ÉLABORATION D'UN BILAN PATRIMONIAL PERSONNALISÉ**

AVEC un Conseiller en Gestion de Patrimoine Indépendant



LES DOMAINES D'INTERVENTION ?

PLACEMENTS FINANCIERS

- Compte titres** libres ou gérés (mandat de gestion)
- PEA** de "**capitalisation**" (+ ouverture par transfert)
- FCPI** (Fonds Commun de Placement dans l'Innovation) → **Impôt sur le Revenu & ISF**
- FIP** (Fonds d'Investissement de Proximité) → **Impôt sur le Revenu & ISF**
- GF** (Groupements Forestiers) → **Impôt sur le Revenu & ISF**
- ...

ASSURANCE VIE / CAPITALISATION & PRÉVOYANCE

- Contrats d'**Assurance Vie** (Multisupports et Multigestionnaires)
- Contrats d'**Assurance vie spécifiques** (exemples : contrat à Participation aux Bénéfices Différée, transfert de PEP bancaire en PEP assurance vie, ...)
- Contrats de **Capitalisation** (Multisupports et Multigestionnaires)
- Assurance décès**
- Assurance **garantie emprunteurs**
- Prévoyance** du chef d'entreprise
- ...

IMMOBILIER LOCATIF

- SCPI** (Société Civile de Placement Immobilier)
- Locatif Nu** (Immobilier neuf ou ancien)
- Locatif Meublé** (via la Location Meublée Professionnelle ou Non professionnelle)
- Investissement immobilier en **démembrement de propriété**
- ...

ÉPARGNE

- Retraite **Madelin**
- PERP & Assimilé PERP**
- Épargne Salariale** (PEE / PERCO)
- ...