

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, ...).



Élaboration d'un Bilan Patrimonial personnalisé



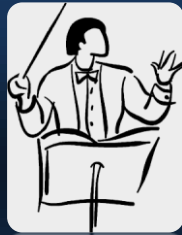
Adéquation entre vos **besoins** déterminés et les **solutions** les mieux adaptées sur le marché.



VOTRE PATRIMOINE
...
VOS OBJECTIFS
...

BANQUE(S)

NOTAIRE



**EXPERTCOMPTABLE /
AVOCAT FISCALISTE**
→ Spécialistes de l'activité
PROFESSIONNELLE

**Ph. COLAS
AUDIT CONSEIL**

**Conseiller en Gestion de
Patrimoine Indépendant**

Principaux DOMAINES d'INTERVENTION

**PLACEMENTS
FINANCIERS**

- PEA bancaire Multigestion.
- PEA de capitalisation
- Comptes titres (avec mandat)
- FCPI et FIP (IR & ISF)

**ASSURANCE VIE /
CAPITALISATION
& PREVOYANCE**

- Prévoyance décès / ass. Emprunteur
- PEP assurance (transfert)
- Contrats de Capitalisation
- Contrats d'Assurance Vie Multisupports Multigestionnaires

**IMMOBILIER
LOCATIF**

- SCPI de rendement
- Location nue (Immobilier neuf ou ancien)
- Location meublée (LMNP) (résidence services, senior, EHPAD ...)
- Investissement immobilier en Démembrement de Propriété

ENTREPRISE

- Retraite Madelin
- Garantie de Passif
- Trésorerie d'entreprise
- Epargne Salariale (PEE /PERCO)