



CONSEILS	STRATEGIE	ACCOMPAGNEMENT
<p>La création et la gestion d'un patrimoine ne s'improvise pas.</p> <p>La connaissance de votre situation patrimoniale est une étape nécessaire pour planifier vos projets personnels et professionnels.</p> <p>Elle vous permet de prendre les bonnes décisions au bon moment.</p>	<p>Chacune de vos décisions répond à des besoins et à des objectifs définis.</p> <p>Une stratégie patrimoniale permet d'y répondre en mettant en œuvre des combinaisons de solutions.</p> <p>Cette stratégie est construite sur-mesure en s'appuyant sur nos compétences financières, juridiques et fiscales.</p>	<p>Au cœur de nos stratégies, nous vous recommandons une allocation d'actifs adaptée à votre profil de gestion.</p> <p>L'étude patrimoniale vous accompagne, au côté de vos autres conseillers, dans le temps en fonction de l'évolution des marchés, des modifications législatives et de vos nouveaux projets.</p>
EXPERTISE EN PRETS ET ASSURANCES	EXPERTISE EN FINANCE ET EN IMMOBILIER	EXPERTISE EN STRATEGIE
<p>Prêt immobilier dans l'ancien, le neuf et en VEFA</p> <p>Renégociation de prêts</p> <p>Rachat de soultte</p> <p>Regroupement de crédits immobiliers et prêts à la consommation (particuliers et partie privée du professionnel)</p> <p>Rachat de compte courant d'associés</p> <p>Rachat de fonds de commerce et de parts sociales</p> <p>Affacturage, crédit-bail</p> <p>Financement participatif</p> <p>Assurances décès, PTIA, ITT, IPT et IPP (avec risques aggravés et pour retraités) et possibilité de couvrir le chômage des assimilés salariés</p>	<p>Allocation d'actifs personnalisée avec suivi trimestriel possible des préconisations apportées (tant en matière d'actifs immobiliers que financiers)</p> <p>Transactions immobilières dans le neuf et l'ancien</p> <p>Assurances individuelles et collectives</p> <p>Epargne, Retraite, Prévoyance et Santé du particulier, du professionnel, du dirigeant d'entreprise</p> <p>Epargne salariale dans l'entreprise</p> <p>Assurances Vie de Capitalisation à l'IS (SCI à l'IS sans activités commerciales et sociétés commerciales à l'IS)</p> <p>Assurances Vie de Capitalisation à l'IR (SCI à l'IR ou personnes physiques avec possibilité de réemploi de fonds démembrés)</p> <p>Gestion de la trésorerie d'entreprise</p> <p>Mandat d'arbitrage en assurance vie (gestion d'actifs)</p>	<p>Optimisation de la transmission de son patrimoine et de son entreprise</p> <p>Gestion du passif social de l'entreprise</p> <p>Optimisation fiscale des revenus du dirigeant d'entreprises (dividendes/salaires)</p> <p>Optimisation fiscale du particulier sur les revenus fonciers (IS versus IR, LMNP, LMP, loi Pinel dans le neuf et l'ancien, Malraux, Monuments Historiques, déficit foncier, ...) et sur le revenu global</p> <p>Optimisation fiscale de l'entreprise</p> <p>Départ à la Retraite du Dirigeant d'Entreprise</p> <p>Conseils juridiques (Capacité Juridique Associée au métier de Conseiller en Gestion de Patrimoine Certifié membre de la CNCIF)</p> <p>Démembrement</p> <p>SCI/Holding à l'IS ou à l'IR</p>