



GERER MON PATRIMOINE

Vos biens. Nos clés pour fructifier

Héritage personnel ou fruit de votre réussite, votre patrimoine est unique. Voilà pourquoi chez Cerfrance Gascoigne Occitane, nous vous accompagnons dans une approche globale et complète pour vous aider à le préserver, à le développer et à le transmettre. Que vous soyez particulier ou entrepreneur.

- Gestion financière de l'entreprise
- Gestion financière du patrimoine privé du dirigeant et de sa famille
- Protection des revenus de l'entreprise et du dirigeant par la prévoyance
- Stratégie retraite
- Stratégie de transmission de l'entreprise et du patrimoine privé



Les services Cerfrance Gascoigne Occitane

- ✓ **BILAN PATRIMONIAL DE L'ENTREPRENEUR**
360° de votre situation
- ✓ **ETUDE**
à la carte (transmission, retraite...) sur devis
- ✓ **FORMATION**
prise en charge par votre organisme de formation
- ✓ **SUIVI**
personnalisé avec abonnement

Notre accompagnement est sur mesure: rencontrons nous!

Artisans, commerçants, professions libérales, agriculteurs ou encore PME : A chacune de vos questions, une réponse spécifique dans notre accompagnement !

TRANSMISSION SUCCESSION

Quelles sont les étapes ?
Des objectifs aux hypothèses et aux incidences financières : Comment anticiper ?

PLACEMENTS

Après l'état des lieux des placements, quels équilibres dans mon patrimoine ? Comment optimiser ma trésorerie et les choix effectués ?

SITUATION JURIDIQUE

Qui porte mes biens, mes achats : Une société commerciale ? Une holding ? Une société patrimoniale ?

PREVOYANCE PROTECTION

Un accident ? Un décès ? Un départ à la retraite ? Comment suis-je couvert ou préparé ?

FINANCEMENT DES PROJETS

Autofinancement ou emprunt ?
Sur l'entreprise ou le privé ?

FISCALITÉ

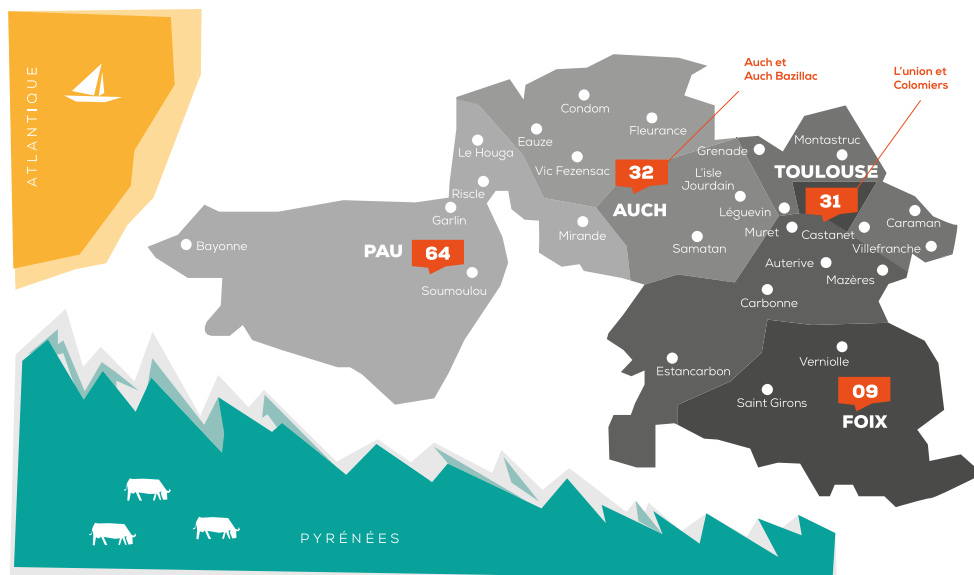
Son niveau est-il élevé et puis-je l'optimiser ?

PATRIMOINE IMMOBILIER

Ai-je fait une bonne analyse de mes projets et ai-je les bonnes solutions pour en optimiser la gestion ?



Des conseillers spécialisés, à votre écoute, dans votre département :



32 Barbara BEAUDOT
64 06 48 91 58 83

32 Benoit DESENLIS
64 06 08 73 38 90

31 Pierre BRUNET
31 06 35 15 94 32

31 Claude SERIEYE
31 07 75 24 55 88

09 Claudine MATEOS
09 05 61 68 43 76