

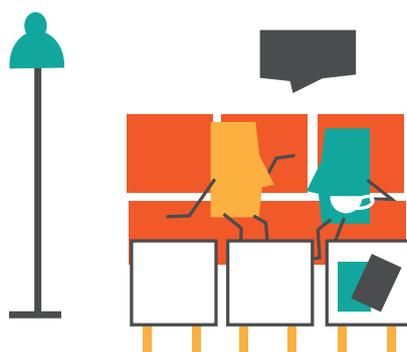


GESTION DU PATRIMOINE

Gérer votre patrimoine, assurer la transmission de votre entreprise sont des thèmes importants qui exigent réflexion et anticipation. Pour vous donner les meilleures informations et vous aider à prendre les bonnes décisions au bon moment, nous vous proposons une approche personnalisée tenant compte de vos situations, de vos objectifs et de vos valeurs.

AVANTAGES

- ▶ Des informations personnalisées
- ▶ Dimensions sociales, fiscales et juridiques
- ▶ Conseil en investissements
- ▶ Optimisation fiscale et sociale
- ▶ Conseil en stratégie patrimoniale



UN ACCOMPAGNEMENT PERSONNALISÉ
DANS TOUS LES DOMAINES CLÉS DE LA GESTION DU PATRIMOINE

PRÉPARER ET TRANSMETTRE SON PATRIMOINE

PATRIMOINE PROFESSIONNEL

- Evaluer l'entreprise sous l'angle économique et financier
- Préparer la transmission : impact fiscal, social, méthodes et anticipation
- Optimiser sa post-transmission

PATRIMOINE PERSONNEL

- Anticiper et préparer sa transmission privée
- Etablir ses choix et planifier

RÉALISER SON BILAN PATRIMONIAL

- Analyser sa situation patrimoniale complète (privée, professionnelle)
- Evaluer sa situation fiscale (IR, IFI, droits de succession, revenus futurs, ...)
- Déterminer ses axes et choix patrimoniaux pour atteindre ses objectifs
- Elaborer un plan d'action avec suivi dans le temps et accompagnement dans les démarches

DÉFINIR SA STRATÉGIE DE DÉFISCALISATION

- Conduire un diagnostic fiscal
- Connaître les opportunités de défiscalisation
- Réaliser un plan stratégique pluriannuel

INVESTIR EN IMMOBILIER

- Optimiser la fiscalité en fonction des dispositifs en vigueur
- Analyser ses projets et bénéficier de l'accompagnement adapté
- Organiser le mode de détention de son patrimoine immobilier

DÉVELOPPER VOTRE PATRIMOINE

- Analyse financière (hors CIF) : étude des projets d'investissements immobiliers, financiers et allocation d'actifs
- Conseil en prévoyance
- Conseil solution retraite (madelin, PER, immobilier, usufruit...)

Découvrez notre proposition personnalisée, après un audit de vos besoins.

Pour toutes demandes concernant ce service, contactez-nous :

patrimoine@69.cerfrance.fr

Retrouvez-nous sur
www.cerfrance.fr