



GESTION DU PATRIMOINE ET DE LA RETRAITE

Gérer votre patrimoine, assurer la transmission de votre entreprise et préparer votre retraite 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

ACCÉDEZ RAPIDEMENT À L'ENSEMBLE DES INFORMATIONS CONCERNANT VOTRE SITUATION ET BÉNÉFICIEZ DE CONSEILS PERSONNALISÉS.

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

UN ACCOMPAGNEMENT PERSONNALISÉ DANS TOUS LES DOMAINES CLÉS DE LA GESTION
DU PATRIMOINE, DE LA PROTECTION SOCIALE ET DE LA PRÉPARATION À LA RETRAITE

GESTION DES RISQUES

PROTECTION DU DIRIGEANT ET DE SA FAMILLE

- Assurance vie
- Point sur les ADI
- Évaluation des conséquences en cas d'incapacité

PROTECTION DU PATRIMOINE

- Étude du besoin de couverture

DIAGNOSTIC ET OPTIMISATION DES DROITS À LA RETRAITE

- Vérification du relevé de carrière
- Calcul des droits
- Optimisation de la date de prise d'effet

STRATÉGIE PATRIMONIALE

- Stratégie patrimoniale pour la retraite
- Bilan prévoyance
- Transmission du patrimoine
- Ingénierie patrimoniale

CONSTRUCTION ET GESTION DU PATRIMOINE

STRATÉGIE IMMOBILIÈRE

- Étude de projet d'investissement
- Optimisation de la gestion
- Choix de la bonne formule juridique

CHOIX ET ÉVOLUTIONS DES PLACEMENTS FINANCIERS

- Analyse des placements en cours
- Calcul de rentabilité
- Étude de placements

DÉFISCALISATION DU PATRIMOINE

- Baisser l'imposition
- Expertise foncière et immobilière
- Défiscalisation du patrimoine privé et professionnel

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

Retrouvez-nous sur
www.cerfrance.fr

Pour toutes demandes concernant ce service, contactez-nous :

patrimoine@69.cerfrance.fr