CLIENT (Dirigeant de PME/ETI) (France ou délocalisé)

Une vision globale et cohérente

Relation Client

- Coordonnées
  - Adresse
  - Tel
  - Mail
- Historique Arbitrages
- Historique Compte-rendus
- Conseils
  - Notaire
  - Expert comptable
  - Avocat
  - M&A

interprofessionnalité

FINANCE

expertise et indépendance

- Quel risque maximum
  - Questionnaire + Entretien
  - Fréquence des reportings
  - Fréquence des points de gestion
- Expérience
- Connaissance
- Allocation d'actifs
- Supports d'investissement
  - Société Civile
  - Assurance-vie
  - Contrat de capitalisation
  - SICAV dédiée
  - bancaires
    - PEA
    - Titres
    - Livrets
  - Sélection des partenaires (appel d'offres spécifique)
  - Consolidation
  - Audit & Contrôle
  - Conseils & Recommandations
  - Prévisions financières
- Options financières de sécurisation
  - Stop Loss
  - Ecretage des plus values
- Dettes financières
  - Garanties
  - Echéances
- "Variable Annuities"

COMPRÉHENSION PATRIMONIALE

- Famille
  - Composition
    - Régime matrimonial
    - Protection du conjoint
  - Evolution
  - Prévoyance
- Objectifs
  - Parents
  - Enfants
  - A court et moyen terme
  - Donations ?

ORGANISATION DES REVENUS

- Sources
  - Actuelles
  - Futures
- Besoins & Projets
  - Quand ?
  - Montants
  - Financements
- Préparation à la retraite
- Fiscalité et optimisation
  - IR
  - ISF
  - Succession
  - Prévoyance
  - Optimisation
  - Simulations & Perspectives sur 15 ans
  - OUTIL UNIQUE créé par Finadoc

PROFESSIONNEL

- Revenus
  - Salaires
  - Dividendes
  - Outils spécifiques (Art 82, 83, SO, BSA, ...)
  - PEE / Perco
- Cession / transmission ?
  - Quand ?
  - Montant net estimé
  - Fiscalité
- Re-investissements post-cession
  - Portage par une holding ?
- Gouvernance

HOLDING

- Actionnariat
- Participations
  - A
  - B
  - C

DETTES

- Immobilier
- Professionnelles

IMMOBILIER

- Nature des biens
  - Privés
    - RP - RS
    - Locatif
    - Immobilier défiscalisant
  - Professionnels
- Revenus
  - Locatifs
  - Achat / Revente de biens
- Fiscalité
- Valorisation nette
- Evolution
- Transmission

OBJECTIFS

- A
- B
- C
- D

Classés par ordre d'importance