LES MISSIONS DU PÔLE PATRIMOINE

VOUS AIDER À DÉVELOPPER, GÉRER ET TRANSMETTRE VOTRE PATRIMOINE

CERFRANCE
POITOU-CHARENTES



Vous souhaitez valoriser et pérenniser votre patrimoine ?

Les conseillers du Pôle patrimoine de Cerfrance Poitou-Charentes sont là pour vous guider à chaque étape.



Le bilan de l'entrepreneur : connaître votre patrimoine personnel et professionnel pour mieux le développer et le transmettre

En toute confidentialité, nous réalisons un bilan complet de votre situation patrimoniale et vous soumettons des orientations et préconisations adaptées à votre situation et vos objectifs.

Ce bilan patrimonial de l'entrepreneur repose sur une expertise approfondie du patrimoine du dirigeant d'entreprise, prenant en compte la valeur des capitaux professionnels et analysant les interactions financières et humaines entre le patrimoine privé et professionnel.

Cette étape nous permet de définir avec précision votre profil patrimonial, en tenant compte de votre situation actuelle, de votre tolérance au risque et de vos objectifs à court et long terme.

Cette démarche vous assure ainsi une parfaite maîtrise des aspects financiers, juridiques et fiscaux de votre patrimoine, vous permettant d'anticiper toute évolution future.

La valorisation de votre patrimoine avec expertise et indépendance

Construire et pérenniser votre patrimoine est aujourd'hui essentiel. En collaboration avec nos clients, nous organisons une réflexion approfondie pour trouver les solutions les mieux adaptées à leurs besoins.



Votre conseiller dédié en gestion de patrimoine Cerfrance, joue un rôle de coordinateur de votre projet dans le cadre d'une relation globale avec vos autres partenaires, tels que vos organismes financiers (banque, assurance, courtier, maison de gestion) ou encore votre notaire.

Il vous propose des stratégies sur mesure pour optimiser votre patrimoine et vous assurer un avenir financier solide.

Du bilan initial au suivi patrimonial et la gestion de vos projets, nos prestations recouvrent toutes les étapes nécessaires à la valorisation et à la pérennisation de vos intérêts.



Un accompagnement personnalisé pour chaque étape de votre vie

À l'issue du Bilan de l'Entrepreneur, vous bénéficierez de conseils indépendants et d'un suivi personnalisé tout au long de l'année dans le cadre de l'offre Patrimoine & conseil.

Votre conseiller Cerfrance est là pour vous guider lors des grands moments de votre vie. Que ce soit pour la transmission de votre patrimoine et de votre entreprise, la préparation de votre retraite, ou toute autre décision patrimoniale impactante, nous sommes à vos côtés pour vous conseiller et vous accompagner.



Des formations et des publications pour rester toujours informé(e)

Certifié Qualiopi, Cerfrance Poitou-Charentes vous propose des formations dispensées par nos conseillers spécialisés dans ses agences pour vous permettre de mieux comprendre la gestion de patrimoine et de rester à jour sur les sujets clés tels que la retraite, l'immobilier ou la gestion financière d'entreprise.

En souscrivant à l'offre Patrimoine & conseil, vous recevez notre publication Atout + Finances & Patrimoine pour vous tenir informé(e) sur l'actualité financière et patrimoniale.

NOS **EXPERTISES**



Structuration juridique et fiscale du patrimoine



Accompagnement transgénérationnel du patrimoine



Conseil et supervision des investissements financiers et immobiliers



NOS DOMAINES **D'INTERVENTION**



Protection de la famille et transmission du patrimoine

- Accompagnement dans l'évolution de la situation familiale (mariage, divorce, décès)
- Recherche de solutions afin de protéger son entourage
- Accompagnement dans la transmission du patrimoine privé et professionnel



Fiscalité du patrimoine

- Etude de la pertinence du régime fiscal des investissements patrimoniaux
- Assistance déclarative annuelle pour l'Impôt sur la Fortune Immobilière



Structuration du patrimoine immobilier

- Organisation du patrimoine immobilier
- Analyse financière, juridique et fiscale du projet d'investissement
- Conseil dans la transmission du patrimoine immobilier



Supervision des actifs financiers

- Établissement du profil d'investissement
- Détermination de la stratégie d'investissements et d'arbitrages
- Projection financière du patrimoine



Prévoyance décès retraite

- Projection des équilibres à la retraite
- Analyse de la situation et préconisations de solutions juridiques et financières à mettre en place

LES AVANTAGES
DE L'ACCOMPAGNEMENT CERFRANCE

- L'analyse de votre patrimoine personnel et professionnel avec un audit à 360° pour l'élaboration d'une stratégie patrimoniale globale
- Un conseil indépendant de toute vente de solutions financières
- Des experts de la valorisation et de la transmission du patrimoine des dirigeants d'entreprise
- Une information régulière sur l'actualité patrimoniale rédigée par les experts du Réseau Cerfrance

Cerfrance Poitou-Charentes
Siège social
Les Rocs - Chavagné - CS 40070
79260 La Crèche
05 49 76 45 45

contact@pch.cerfrance.fr
poitoucharentes.cerfrance.fr

CERFRANCE
POITOU-CHARENTES

Association de Gestion et de Comptabilité de Poitou-Charentes
Inscrite au tableau de l'Ordre des Experts-Comptables de Nouvelle Aquitaine

Février 2025 / Arstf.fr / Crédit photographique : Adobe Stock / Papier issu de forêt gérée durablement / IMPRIM'VERT®