

PÉRIER PATRIMOINE

# Dans quels cas nous consulter ?

## LE CONSEIL CIVIL ET JURIDIQUE

### 1) L' audit patrimonial

« Je souhaite faire un point précis et faire analyser ma situation civile, mon patrimoine financier, mes crédits et mes placements »

« Je souhaite protéger mon conjoint et/ou mes enfants en cas de décès »

« Je souhaite prévoir des dispositions particulières en cas de décès »

« Je ne sais pas quelle situation est la plus adaptée: concubinage, PACS ou mariage? Quel régime choisir? »

« Comment optimiser la transmission de mon patrimoine ? Dois je réaliser des donations ? »

« J'ai des enfants d'une 1ère union, quelles sont les conséquences pour les enfants que j'ai eu avec mon nouveau conjoint ? »

### 2) consultation juridique spécifique

« Faut il mieux investir en assurance vie avant 70 ans ? Après ? Ou les deux ? »

« Comment rédiger ma clause bénéficiaire lorsque que je veux protéger mon conjoint tout en optimisant la transmission de mon patrimoine à mes enfants et petits enfants ? »

« Qu'est ce qu'une clause démembreée ? »

- « Je souhaite acheter un bien, dois je le faire au travers d'une SCI ? »
- « A quoi sert une SCI ? Quels biens faut il mettre ou pas dans une SCI ? »
- « Mieux vaut une SCI à l'impôt sur le revenu ou à l'impôt sur les sociétés ? »

## L'OPTIMISATION FISCALE

- « Est ce que je paie le bon montant d'impôt compte tenu de ma situation ? Comment réduire mes impôts ? »
- « Je souhaite faire contrôler mes déclarations fiscales, ou les faire remplir »
- « Comment optimiser mes revenus fonciers, mes BIC, mes dividendes, tout en construisant mon patrimoine »
- « Je souhaite faire étudier les différents moyens mis à ma disposition pour réduire mon imposition »
- « Tous les outils de défiscalisation se valent ils ? Comment fonctionnent ils ? Quels ont leurs inconvénients ? »
- « Vaut il mieux acheter dans le neuf ou l'ancien ? »
- « Comment fonctionne le plafond des niches fiscales ? »
- « Dois je garder mes enfants majeurs dans mon foyer fiscal ou les détacher fiscalement ? »
- « J'ai une demande de renseignement complémentaire ou un redressement fiscal, que faire ? A qui m'adresser »
- « J'ai mal déclaré ma situation et je souhaite faire un recours auprès de l'administration fiscale »
- « Je souhaite savoir si je dois déclarer l'ISF ou pas, et le cas échéant savoir combien cela me coûterai ? »
- « Je souhaite faire réaliser un contrôle fiscal « blanc » afin de contrôler la régularité de mes déclarations, savoir à quelles sanctions je m'expose, et le cas échéant anticiper les mesures à prendre pour les éviter ».

# LE PATRIMOINE FINANCIER

« Mes placements sont ils bons ? »

« Quelle est la rentabilité de mes placements et comment puis je l'améliorer ? »

« Ma banque et mon assureur ne s'occupent plus des placements une fois le contrat souscrit, comment faire pour que mes placements soient vraiment gérés ? »

« Ma banque ne me propose que leurs produits, comment avoir accès à tous les produits du marchés ? »

« J'ai besoin de revenus complémentaires et j'aimerais récupérer les intérêts de mes placements, comment faire ? Y a t'il des stratégies particulières à mettre en place ? »

« Je souhaite bénéficier de conseils précis, écrits et objectifs quant aux meilleurs placements et contrats du marché, et surtout quant à la manière de les utiliser ensemble de façon complémentaire et pertinente ».

« Sur quelles classes d'actifs investir ou pas? »

« Comment déterminer la bonne proportion à investir sur chaque classe d'actifs? »

« Dois investir en une fois ou plusieurs fois? »

« Comment pallier à la baisse du fonds € sans pour autant nécessairement prendre plus de risques? »

« Je souhaite diversifier sur les marchés financiers mais quels fonds choisir? »

« Comment sécuriser mes plus values? »

« Comment m'assurer que mon allocation d'actifs sera toujours bonne demain? »

« Que faire en cas de crise sur les marchés financiers? »

« Je souhaite que mes investissements aient du sens, comment puis-je m'assurer que les fonds choisis soient eco responsables ou respectueux du développement durable? »

« Comment appréhender mes placements par une stratégie globale d'investissement et non comme un empilement de produits proposés ça et là par mon banquier au gré des campagnes commerciales? »

« Je souhaite établir une véritable stratégie d'investissement sur les années à venir, et non souscrire à des produits au gré des ventes poussées par ma banque ou mon assureur ».

« Je souhaite des conseils d'investissements adaptés à ma situation personnelle ».

## L'ÉPARGNE

« J'ai de quoi épargner tous les mois, comment utiliser au mieux cette capacité d'épargne pour construire mon patrimoine ? »

« Comment utiliser mon épargne pour optimiser ma fiscalité ? »

« Je souhaite investir dans l'immobilier ou dans des SCPI, mais je souhaite que les loyers paient les mensualités de prêts, est ce possible ? »

## L'IMMOBILIER

« Je souhaite réduire mes impôts en investissant dans l'immobilier, est ce judicieux ? »

« Tous les investissements immobiliers se valent ils ? »

« J'aimerais ne pas acheter un produit, mais qu'on m'aide à établir une vraie stratégie sur plusieurs années, est ce possible ? »

« Qu'est une SCPI ? Toutes les SCPI se valent elles ? Puis je les financer à crédit ? »

## LA RETRAITE

« Combien aurais à la retraite ? »

« Est il vraiment intéressant de racheter des trimestres ? A quel âge ? »

« Mon conjoint aura t'il droit à une part de ma retraite ? Sous quelles conditions ?

« Je souhaite compléter mes revenus futurs une fois arrivée à la retraite, comment faire ? »

## L'ENTREPRISE

« Comment optimiser ma rémunération tout en préparant un projet ou ma retraite ? »

« Je recherche les meilleures garanties en assurances, et les meilleurs contrats d'épargne groupe, comment procéder ? Quels sont les meilleurs contrats ? Quelles sont les garanties les mieux adaptées ? »

« Quelle est la différence entre les différents contrats retraite ? »

« Comment optimiser le rendement de la trésorerie d'entreprise ? »