

ÉTUDE PATRIMONIALE

Révélez tout le potentiel de votre patrimoine grâce aux conseils sur mesure de nos experts pour une gestion éclairée

“ Il n'y a pas de vent favorable pour celui qui ne sait pas où il va. ”
Sénèque

ÉTUDE PATRIMONIALE

NOTRE PROMESSE

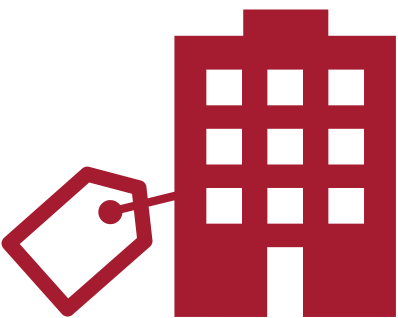
VOUS GARANTIR DES **CONSEILS PERSONNALISÉS**
D'EXPERTS POUR **MAXIMISER** VOTRE PATRIMOINE ET
ASSURER VOTRE AVENIR ET CELUI DE VOS PROCHES

A QUELS BESOINS RÉPOND L'ÉTUDE PATRIMONIALE ?



Vous aimeriez optimiser fiscalement et socialement votre rémunération de dirigeant ?

Notre approche intégrée prend en compte les aspects juridiques, fiscaux et sociaux et vous permet de savoir comment bénéficier d'une **rémunération optimisée** et d'assurer votre **protection**.



Vous avez pour projet de céder ou transmettre votre entreprise ?

Notre étude vous aide à **évaluer les différentes options de cession**, les **moyens à votre disposition pour optimiser fiscalement la transaction** et pour **protéger vos actifs**. Vous pouvez ainsi prendre les meilleures décisions pour maximiser les bénéfices de la cession tout en minimisant les implications fiscales et juridiques.



Vous aimeriez anticiper les conséquences sur votre patrimoine en cas d'événements imprévus de la vie ?

Après une analyse détaillée de votre situation, nous vous recommandons des solutions personnalisées incluant des **dispositifs de prévoyance et de protection**. Ainsi, vous bénéficiez d'une **vision globale et proactive** pour assurer la **continuité de votre activité**, anticiper les risques financiers liés aux accidents de la vie et protéger votre famille.

L'étude patrimoniale sélectionne les solutions les plus pertinentes et performantes en fonction de votre profil, de vos objectifs, et en vue d'une optimisation et d'une protection de votre patrimoine.



POURQUOI CHOISIR LA FIDU POUR VOTRE ÉTUDE PATRIMONIALE ?



Etude complète
des
composantes
de votre
patrimoine



Ecoute de vos
besoins



Accompagnement
personnalisé



Equipe d'experts
en gestion de
patrimoine
diplômés



Conseil objectif
exclusivement guidé
par votre intérêt



DES SITUATIONS CONCRÈTES NECESSITANT UNE ÉTUDE PATRIMONIALE PRÉALABLE



Monsieur Poli souhaite **constituer une SCI** pour acquérir un immeuble.

- Au-delà de le guider dans le choix entre une SCI à l'IR ou à l'IS, notre intervention englobe bien plus d'aspects. Nous maîtrisons **l'imposition des revenus, les modalités de financement**, ainsi que **l'anticipation de la cession ou de la transmission** des biens ou parts aux héritiers. Grâce à notre expertise, nous sommes en mesure de l'aiguiller vers la solution la plus pertinente permettant de **réduire considérablement le frottement fiscal** et d'optimiser sa situation patrimoniale de manière globale.



Madame Joyeuse est chef d'entreprise d'une TPE spécialisée dans le domaine de la restauration. Elle s'interroge sur **les leviers d'optimisation de sa rémunération**.

- Notre étude patrimoniale évalue diverses solutions pour l'aider à atteindre ses objectifs. Parmi les recommandations envisagées, nous pouvons lui suggérer notamment **l'ajustement de son statut social ainsi qu'un rééquilibrage entre rémunération et dividendes**, permettant ainsi de réduire ses charges et d'améliorer sa protection sociale. Nous pouvons aussi préconiser **la mise en place d'outils périphériques de rémunération (de type PER, PEE ou autre)** offrant des avantages fiscaux en termes de déduction du bénéfice imposable.

MISE EN PLACE DE L'ETUDE PATRIMONIALE

L'étude patrimoniale fait partie d'une offre d'accompagnement de Fidu.Patrimoine en deux temps :

1

L'étude patrimoniale :

Evaluation de votre patrimoine dans sa globalité conduisant à la formulation de recommandations personnalisées d'optimisations en fonction de vos objectifs, contraintes et aspirations.

Tarif : 2000€ HT.

RDV 1 :

Présentation de notre offre de services, analyse de vos besoins, lancement de votre projet d'étude patrimoniale

RDV 2 :

Collecte des données et des documents nécessaires à la réalisation de votre étude
5 jours maximum après le RDV 1

RDV 3 :

Rendez-vous bilan avec présentation complète de l'étude patrimoniale et des recommandations
30 jours maximum après le RDV 2

2

La mise en oeuvre des préconisations de l'étude patrimoniale :

Nous vous guidons dans l'implémentation des recommandations. Il s'agit par exemple de vous accompagner dans la mise en place d'un support d'investissement, dans la constitution de structures adaptées ou dans la réalisation d'opérations patrimoniales.

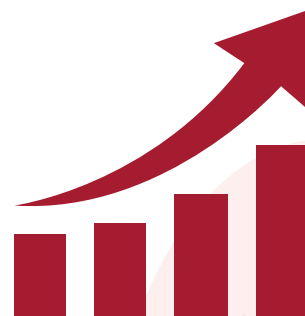
Tarif : sur devis



Notre partenaire privilégié pour la mise en place de solutions financières.

LES GAINS

Nos études patrimoniales ont démontré une rentabilité rapide pour nos clients. En moyenne, ceux qui ont suivi nos recommandations et mis en place les solutions préconisées ont rentabilisé leur investissement **dès la première année.**



Rapprochez-vous de votre gestionnaire de patrimoine

FIDU | www.fidu.fr
✉ patrimoine@fidu.fr
☎ +33 (0) 4 99 13 32 66
🕒 Lun - Ven : 9:00 - 12:30 | 14:00 - 17h30