



st avenir

L'Art de la vitalité

CONSEIL EN PROTECTION
SOCIALE & PATRIMONIALE

ÉPARGNE & PLACEMENTS

En Placements et Épargne, vous pouvez intervenir sur plusieurs sujets, distincts ou associés.

Quel que soit le « contenant » de votre épargne,

Je vous accompagne dans le choix des fonds sur lesquels vous investissez,

- pour être au plus près de vos convictions, et dans le strict respect de votre profil d'investisseur.
- Je vous tiens informé des nouvelles opportunités financières.
- Je vous aide dans la rédaction des clauses bénéficiaires complexes et peux me mettre en relation avec votre notaire.

Placements financiers :

- Définition de vos objectifs précis, de votre horizon de placement et de votre profil investisseur.
- Détermination du type de support adapté.s à vos besoins (*assurance-vie, contrat de capitalisation, PER, ...*).
- Mise en place, suivi et ajustement d'une allocation personnalisée.

Stratégie retraite :

- Estimation de la pension de retraite de votre régime obligatoire.
- Analyse des meilleures solutions pour compléter et optimiser vos revenus à la retraite : immobilier, épargne retraite défiscalisante, placements financiers, alternatives lors des cessions d'entreprise.

Placement trésorerie d'entreprise :

- Montage du dossier de faisabilité auprès des compagnies d'assurance : analyse des bilans, statuts et du montant possible d'investissement.
- Création de produits de placements dédiés à votre entreprise.