



*"Accepter un bon conseil,
c'est accroître
sa propre performance."*

Goethe

 **Laroze**
patrimoine conseils

Le Cabinet Laroze Patrimoine Conseils est un acteur indépendant du conseil et de la gestion de patrimoine, qui met à votre disposition ses compétences et ses connaissances financières, juridiques et fiscales.

Indépendants pour vous répondre objectivement

Nous ne sommes attachés à aucun réseau commercial, banque ou compagnie d'assurance. Travailler en architecture ouverte, avec différentes compagnies, nous offre la liberté de vous proposer *des solutions adaptées* et vous garanti *un conseil objectif, sans possibilité de conflit d'intérêt.*

Proches de vous pour un conseil personnalisé

Si l'indépendance nous permet de vous donner accès aux meilleures offres et opportunités du marché, l'écoute et la proximité vous assurent de recevoir *un conseil totalement personnalisé.* Nous vous accompagnons à chaque étape de votre vie et de la gestion de votre patrimoine, en prenant soin de tisser avec vous *une relation de confiance dans la durée.*

Structurés pour optimiser votre patrimoine efficacement

L'environnement financier, juridique et fiscal est de plus en plus complexe, consulter *un expert compétent et reconnu* n'est pas ostentatoire mais bien nécessaire. C'est pour vous le moyen d'*optimiser l'ensemble des composants de votre univers patrimonial* : immobilier, épargne, valeurs mobilières, retraite, impôts, financement, santé, prévoyance...

LE CONSEILLER EN GESTION DE PATRIMOINE INDÉPENDANT

Généralistes du patrimoine, les conseillers en gestion de patrimoine indépendants sont environ 3 000 en France. Ils conseillent et proposent à leurs clients, les stratégies d'investissement ou les produits les mieux adaptés à leur situation, leurs objectifs et leurs besoins. Ils leur fournissent un service à haute valeur ajoutée permettant l'optimisation de leur patrimoine.

LEUR EXPERTISE S'EXERCE DANS 4 SECTEURS D'ACTIVITÉ :

- conseil en stratégie et organisation patrimoniale
- assurance : assurance-vie, prévoyance, retraite...
- valeurs mobilières et marché financier
- immobilier

Leurs interventions peuvent être rémunérées sous la forme d'honoraires, dont les modalités sont précisées par une lettre de mission préalablement acceptée par le client, ou par une rémunération liée aux investissements.





VOUS CONSEILLER SOUS L'ANGLE PATRIMOINE PRIVÉ...

Pour développer, valoriser, organiser vos biens personnels et protéger vos proches

La bonne gestion d'un patrimoine est avant tout la mise en oeuvre des bonnes solutions au bon moment, qui se concrétise par le choix de produits et services aptes à le mettre dans les meilleures dispositions.

Organiser votre patrimoine

Principalement constitué de biens mobiliers et immobiliers, votre patrimoine ne peut être *valorisé de manière optimale*, que dans une organisation globale où chaque solution retenue générera de la valeur.

Optimiser votre fiscalité

Maitriser l'ensemble de vos contraintes fiscales est le meilleur moyen d'*alléger votre facture fiscale* en mettant en place les outils de défiscalisation adéquats. C'est un paramètre essentiel car vous devez *rester le bénéficiaire principal de la richesse que vous créez*.

Concrétiser vos projets

Acquisition d'un bien immobilier, financement des études de vos enfants ou préparation d'un voyage, pour tous ces objectifs

et quelle que soit l'échéance, nous pouvons *mettre en oeuvre les produits d'épargne ou de financement adaptés*.

Protéger vos proches et votre personne

Pour *préserver votre patrimoine*, il est important de *vous protéger et d'anticiper les imprévus*. Une couverture sociale optimisée, des solutions de prévoyance adaptées, ont leur importance dans la gestion et la transmission de votre patrimoine.

Préparer votre avenir

La retraite, la dépendance ou la transmission de votre patrimoine sont des *étapes importantes dans une vie*. Pour bien les préparer il est primordial de se doter de *solutions d'épargne et de protection adaptées à vos besoins*.

Constituer et organiser son patrimoine, en utilisant des véhicules d'investissement et des outils de gestion adaptés, est le meilleur moyen de vivre sa vie pleinement et sereinement. Pour y parvenir certaines solutions s'imposent comme de véritables bases fondatrices.

L'IMMOBILIER

Pierre angulaire de la gestion de votre patrimoine, l'immobilier est le véhicule d'investissement préféré des français. D'une part car être propriétaire *foncier* à travers sa résidence principale ou l'investissement locatif est primordial, d'autre part car il constitue encore aujourd'hui un *placement particulièrement attractif*. L'investissement en Loi Scellier est une solution unique qui permet de *concilier l'achat d'un bien, le rendement d'un loyer et une réduction d'impôt* durant au moins 9 années.

L'ASSURANCE VIE

Pour se constituer une épargne à moyen et long terme, valoriser un patrimoine financier ou percevoir des revenus complémentaires tout en permettant la transmission d'un capital en franchise d'impôts successoraux, *l'assurance vie n'a pas d'équivalent*. Riche en fonctionnalités, évolutive, fiscalement avantageuse

et surtout performante, c'est un *outil patrimonial indispensable*, qui s'adapte à chaque étape de votre vie.

GESTION D'ACTIFS FINANCIERS

Différentes enveloppes et supports de gestion existent pour administrer vos actifs mobiliers (PEA, Compte Titre, Contrat de capitalisation). Qu'elle soit directe, pilotée ou sous mandat, la gestion de ces contrats nécessite une expertise financière et un suivi régulier, pour maitriser au mieux les variations des marchés financiers.

LA PRÉVOYANCE-SANTÉ

Préparer l'avenir et se protéger contre les aléas de la vie peut faire la différence en cas de coup dur. *Assurer sa famille d'une protection adéquate* en matière de santé, de perte d'emploi ou d'accident est aujourd'hui devenu indispensable.

VOUS CONSEILLER PAR UNE APPROCHE PERSONNALISÉE... pour répondre à vos besoins spécifiques

Votre patrimoine au coeur du conseil

Pour *développer, valoriser, protéger ou transmettre* votre patrimoine privé et/ou professionnel dans des conditions optimales, nous vous soumettons des *solutions sur-mesure*.

Un interlocuteur unique

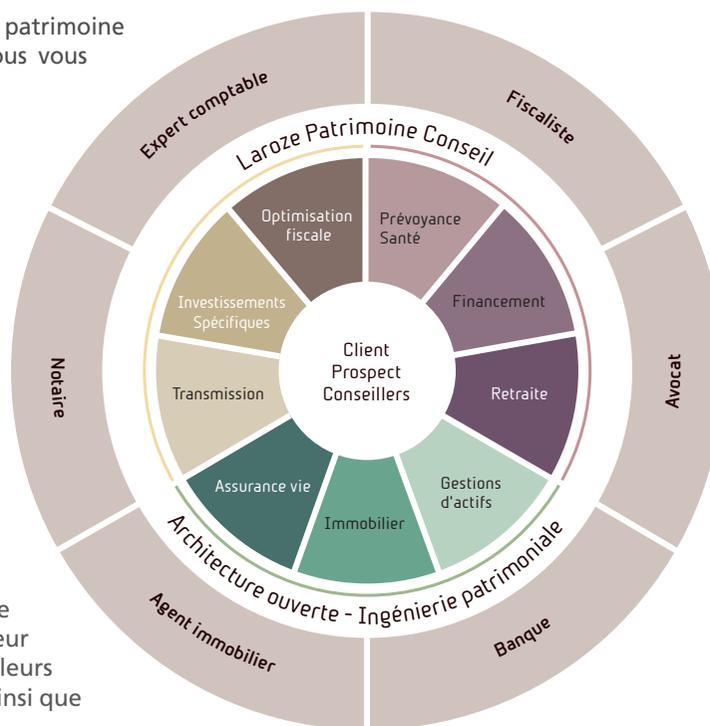
Afin de vous assurer une parfaite adéquation entre vos besoins et votre stratégie au fil des années, vous disposez d'un *conseiller privé dédié*. Discret et attentif à vos objectifs, il est votre interlocuteur privilégié.

Un réseau de partenaires spécialisés

Si l'organisation patrimoniale le nécessite, votre conseiller orchestre le concours de *spécialistes internes ou externes*, susceptibles de répondre de manière très précises sur des sujets spécifiques.

Des produits et services haut de gamme

En tant que client privé, vous bénéficiez de services et de produits issus de sociétés reconnues, garantissant ainsi la *sécurité de votre investissement*. Dans chaque domaine nous avons sélectionnés nos fournisseurs en fonction de leur offre spécifique, en prenant soin d'étudier en profondeur leurs performances passées, leur *qualité de gestion et de service* ainsi que la sécurité qu'ils apportent.



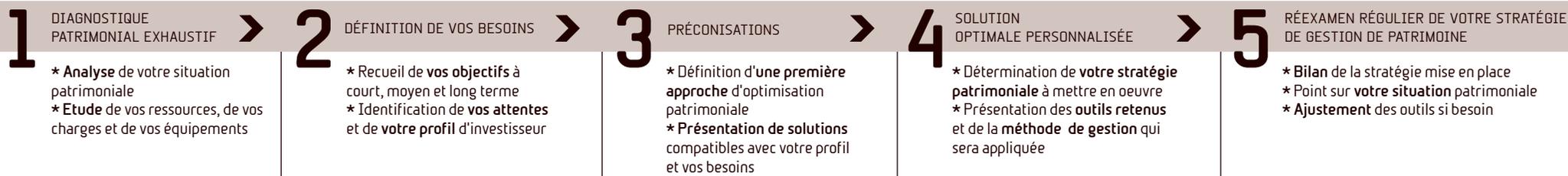
DÉONTOLOGIE, CONFIDENTIALITÉ ET CONFIANCE

Ces 3 valeurs sont le fondement de notre relation. Pour les préserver, nous revendiquons une *véritable indépendance* vis-à-vis des banques, réseaux ou compagnies financières. Ainsi nos conseillers sont à même de sélectionner *librement et en toute objectivité*, une parfaite adéquation entre vos besoins et la solution que nous vous présentons.

Dans l'exercice du métier de conseiller en gestion de patrimoine, chaque activité répond à une réglementation particulière. Le cabinet Laroze Patrimoine Conseils et ses conseillers privés détiennent les *agrèments et autorisations requis*, ainsi que les *garanties financières et responsabilité professionnelle* liées à leurs activités.

L'ÉLABORATION D'UN CONSEIL À VOS MESURES

Pour vous fournir un conseil efficace, nous appliquons une méthodologie stricte avec laquelle nous affinons notre approche de votre situation jusqu'à vous proposer des produits et services adaptés à vos besoins. Dans le cadre d'un suivi personnalisé, nous nous assurons ensuite de la perspicacité de notre stratégie dans le temps.



VOUS CONSEILLER SOUS L'ANGLE DU PATRIMOINE PROFESSIONNEL... pour optimiser le fruit de votre travail.

La gestion d'une entreprise nécessite une implication de chaque instant. Il est parfois difficile de prendre le recul nécessaire pour optimiser certains aspects financiers, juridiques, fiscaux et sociaux.

Si l'approche comptable veillera au bon fonctionnement de votre société, nos conseils vous aideront à tirer le meilleur profit de votre activité par la mise en place de solutions périphériques.

Optimiser votre rémunération

C'est le cœur de la valorisation de votre patrimoine professionnel. L'objectif est de s'assurer que vous *profitez à 100% de votre potentiel de rémunération* (salaires, primes, dividendes, épargne salariale, épargne retraite).

Valoriser votre trésorerie

Si une société est destinée à créer de la valeur ajoutée, votre trésorerie aussi. Dans le cadre d'une stratégie de gestion, *placer votre trésorerie* sur des contrats ou des supports adaptés peut générer un *rendement complémentaire appréciable*.

Protéger votre entreprise et vos proches

En tant que chef d'entreprise vous pouvez bénéficier de *solutions de protection spécifiques* (assurance homme clé, prévoyance indemnités journalières). Etre bien protégé, c'est *préserver son patrimoine professionnel*, son activité et ses proches.

Préparez votre retraite

Face à l'avenir incertain du système des retraites, il est aujourd'hui indispensable de s'assurer un *complément par capitalisation*. Suivant votre statut, différents dispositifs existent dans un *cadre fiscal souvent privilégié* (Madelin, Art 83, Art 39).

Anticiper la transmission de votre entreprise

Qu'il s'agisse d'une transmission ou d'une vente, cette étape doit impérativement être préparée en amont. Pour *passer le relais dans les meilleures conditions*, mais aussi pour valoriser le capital reçu.



PEI/PERCOI, UN OUTIL AUX MULTIPLES AVANTAGES

L'épargne salariale est considérée aujourd'hui comme *l'un des placements les plus avantageux*. Avec les Plans d'Épargne Interentreprises (PEI ou PERCOI) les formalités de mise en place de ce type d'outil se sont considérablement réduites et simplifiées. Il est aujourd'hui aisé pour une PME de mettre en oeuvre son épargne salariale, qui constitue alors *un levier formidable pour le chef d'entreprise* qui profitera :

- d'un outil supplémentaire pour sa politique de rémunération,
- d'un moyen de valoriser un peu plus l'effort collectif en prolongeant les avantages de la participation et de l'intéressement,
- comme ses salariés, d'une épargne dans un cadre fiscal très privilégié.

Nos partenaires



Laroze Patrimoine Conseils est membre de la Chambre des Indépendants du Patrimoine.*

* Pour plus d'information nous vous invitons à nous contacter ou à visiter le site : www.independants-patrimoine.fr



Les garanties et agréments suivants sont obligatoires et indispensables pour assurer la sécurité des opérations de conseil et de placement.

Statut de Conseil en Investissement Financier

Enregistré auprès de l'AMF sous le n°A 312 000 - www.amf-france.org

Statut de Courtier en Assurance

Enregistré auprès de l'ORIAS sous le n°09052338 - www.orias.fr

Statut de Démarcheur Bancaire et Financier

Enregistré sous le n°2093306722MY - www.demarcheurs-financiers.fr

Garantie Financière (115 000 euros) et Responsabilité Civile Professionnelle (2 500 000 euros) auprès de Covea Risks sis 19-21 Allées de l'Europe 92616 - CLICHY CEDEX.



ASSOCIÉ-GÉRANT / CONSEILLER PRIVÉ : NATHANAËL CROUZET.
DIPLOMÉ DU CERAM - SOPHIA ANTIPOLIS : MASTÈRE SPÉCIALISÉ EN INGÉNIERIE
ET GESTION INTERNATIONALE DU PATRIMOINE

SIÈGE SOCIAL : 39 RUE JEAN MOULIN - 42300 ROANNE
SARL AU CAPITAL DE 16 000 EUROS
RCS DE ROANNE N°514 308 337

LAROZE PATRIMOINE CONSEILS

39, rue Jean Moulin
42300 - Roanne

Tel. : 04 77 62 61 64
Mobile : 06 88 15 74 97
Fax : 04 77 72 08 46

Mail : contact@larozeconseils.com

www.larozeconseils.com