



Assurance-vie : le socle patrimonial

Un outil incontournable pour organiser et valoriser votre patrimoine.

Les atouts :

- Constitution et valorisation de l'épargne
- Souplesse des versements
- Diversification des supports d'investissement
- Outil privilégié de transmission avec une fiscalité spécifique

Préparation de la retraite

Anticiper sa retraite, c'est préserver son niveau de vie futur.

Notre accompagnement vise à :

- compléter les revenus à la retraite
- choisir les solutions adaptées à votre statut
- arbitrer entre capital et rente
- sécuriser progressivement l'épargne constituée

Transmission & donation

Transmettre, c'est préparer l'avenir de ses proches.

Nous vous accompagnons pour :

- anticiper la transmission du patrimoine
- utiliser les dispositifs existants (donations, assurance-vie)
- optimiser la fiscalité successorale
- respecter vos volontés familiales

Optimisation fiscale

La fiscalité est un levier essentiel de la stratégie patrimoniale.

Notre approche consiste à :

- analyser votre situation globale
- utiliser les dispositifs adaptés
- optimiser la fiscalité de l'épargne et des revenus
- inscrire les décisions dans une vision long terme

Transmission de l'entreprise

Pour les dirigeants, la transmission professionnelle est un enjeu majeur.

Nous vous aidons à :

- préparer la cession ou la transmission
- articuler patrimoine privé et professionnel
- anticiper les conséquences fiscales et patrimoniales
- sécuriser l'avenir personnel et familial

Notre engagement

Des solutions sur mesure, dans une relation de confiance inscrite dans le temps.