

FAITES LES BONS CHOIX POUR VOTRE PATRIMOINE



1

Vous souhaitez construire, développer, structurer ou consolider votre patrimoine ?

2

Vous désirez optimiser votre fiscalité ?

3

Vous voulez protéger votre conjoint et vos enfants ?

4

Vous envisagez d'organiser la transmission de votre patrimoine ?

5

Vous souhaitez transmettre votre entreprise à vos enfants ?

LE MOT DE L'EXPERT

Convaincu qu'un bon conseil est un conseil libre, l'indépendance de notre cabinet est un gage d'objectivité et de service client. Notre approche globale et notre expertise sociale, nous permettent d'accompagner le dirigeant d'entreprise dans ses choix patrimoniaux, et de lui apporter des préconisations juridiques, fiscales et financières en lien avec ses objectifs.

Nicolas JURET
Expert en gestion de patrimoine
au sein d'Eccelia Groupe BDO



NOTRE VOCATION

Quel que soit votre domaine d'activité ou votre taille d'entreprise, Eccelia vous apporte les solutions sur mesure pour vous guider dans l'univers de la protection sociale et la gestion de votre patrimoine.



NOS MISSIONS

- Conseil en protection sociale
- Optimisation des régimes sociaux
- Protection du dirigeant et optimisation du statut
- Placement et suivi de contrats
- Fusion et rapprochement d'entreprises
- International
- Diagnostic retraite



NOTRE MÉTIER

Nous négocions pour vous auprès de compagnies d'assurance, d'institution de prévoyance et de mutuelles, une gamme de produits performants et innovants.

UN PATRIMOINE ADAPTÉ À VOS CHOIX DE VIE

ORGANISER VOTRE PATRIMOINE

- ▶ Audit patrimonial global : analyse de chaque composante civile et successorale, fiscale, financière et immobilière.
- ▶ Stratégie de rémunération du dirigeant.
- ▶ Choix et aménagement de votre régime matrimonial.
- ▶ Accompagnement dans le mode de détention des biens.
- ▶ Optimisation de votre statut juridique, social et fiscal.

DÉVELOPPER VOTRE PATRIMOINE

- ▶ Conseil en investissements financiers : assurance-vie, capitalisation, PEA, compte titres.
- ▶ Conseil en investissement immobilier : LMNP, LMP, démembrement, Malraux/MH, SCPI, dispositif Pinel...
- ▶ Accompagnement en épargne salariale et retraite collective.

TRANSMETTRE VOTRE PATRIMOINE

- ▶ Diagnostic et projection successoral.
- ▶ Anticipation de la transmission de votre patrimoine : aménagement de votre régime matrimonial, donations, démembrement de propriété, rédaction de clause bénéficiaire.
- ▶ Transmission de votre entreprise : Pacte Dutreil, holding familiale.

CHARTRE

Des professionnels indépendants qui s'engagent à :

- ▶ Respecter les dispositions réglementaires et la déontologie tant à l'égard de leurs clients que de leur environnement professionnel.
- ▶ Agir avec loyauté, compétence, diligence et indépendance au mieux des intérêts de leurs clients.
- ▶ Maintenir en permanence leurs connaissances et leurs compétences au niveau requis par l'évolution des techniques et du contexte économique réglementaire.
- ▶ S'enquérir de la situation globale de leur client, de leur expérience et de leurs objectifs avant de formuler un conseil
- ▶ Avoir recours à d'autres professionnels quand l'intérêt du client l'exige.
- ▶ Communiquer de manière appropriée les informations utiles à la prise de décision par leurs clients, ainsi que celles concernant les modalités de leur rémunération.
- ▶ Respecter le secret professionnel
- ▶ S'interdire de recevoir des fonds en dehors des honoraires qui leur sont dus.

ECCELIA GROUPE BDO

Centre d'Affaires « Les Petites Bazinières »
10 rue Benjamin Franklin
85 000 la Roche-sur-Yon
02 51 37 02 68
www.eccelia.fr