

Planifier son épargne

« Prévoir, c'est à la fois supputer l'avenir et le préparer ; prévoir, c'est déjà agir. »

Henri Fayol

Avec un expert du patrimoine

Se rapprocher d'un conseil régulé et le premier réflexe à avoir. Le conseiller en gestion de patrimoine vous accompagne tout au long de vos projets et vous apporte ses conseils en matière d'optimisation patrimoniale.

Une expertise pour les sportifs professionnels dans la construction de leur patrimoine

.....

Projets patrimoniaux

Epargne  
Fiscalité  
Retraite  
Transmission

EXPERTISE



## SOCIÉTÉ DE CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE



Président Anthony GESLIN

06.27.85.39.53

contact@gestconseil.fr

où

Adresse

3 impasse Gutenberg 53200

Château Gontier

06.27.85.39.53

contact@gestconseil.fr

.....

Numérique

En visioconférence

AGREMENTS

Membre de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine (CNCGP)

Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers

RC Professionnelle et garantie financière MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD, 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon - 72030 Le Mans CEDEX 9

Immatriculé à l'Orias ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) sous le n° 16005253 en qualité de :

Conseiller en investissements financiers (CIF) AMF

Courtier d'Assurance positionné en catégorie (b) (COA) ACPR

Courtier en Opération de Banque et Services de Paiement (COBSP)

# Vous avez besoin d'un Conseiller en Gestion de Patrimoine ?

Nous ferons le point avec vous !



# Les 4 étapes

## Planification financière

Lorsque que l'on commence à construire son patrimoine, il est important de s'interroger et d'identifier la bonne répartition à avoir en fonction de ses besoins, de la liquidité et des risques des investissements.



### Diversification

Pour vos investissements, la diversification est une règle importante afin d'avoir une faible corrélation entre des actifs. Le principal objectif de la diversification est de limiter les risques. Il ne faut pas mettre tous ses œufs dans le même panier.

### Etape 1

#### Epargne court terme

- Faire face aux dépenses du foyer
- 3 à 6 mois de salaire
- Compte courant, Livret A, dépôts à vue **très liquide**

### Etape 4

#### Investissements long terme

- Préparer des projets à plus de 8 ans et retraite
- Assurance-vie, immobilier, investissement dans les PME, PEA, PERin, le tout en fonction de votre profil de risque
- De 20 à 50% de la capacité d'épargne ou du stock**

### Etape 2

#### Epargne de précaution

- Faire face aux grosses dépenses imprévisibles
- Fonds euros, et/ou fonds prudents : placements peu risqués et liquides assurance vie et/ou capitalisation
- De 1 à 2 ans de salaire**



### Etape 3

#### Investissements moyen terme

- Préparer des projets à 5 ans
- Fonds prudent à équilibre en assurance vie par exemple en fonction de votre profil de risque
- De 20 à 50 % de la capacité d'épargne ou du stock**

# Vos objectifs

## EPARGNE

- Constituer, valoriser, diversifier un capital sur le long terme
- Obtenir des revenus complémentaires
- Se constituer une épargne de précaution
- Placer des liquidités à court terme
- Se constituer un patrimoine
- Optimiser la rentabilité de ses placements
- Accéder à l'univers d'investissement luxembourgeois (multi-devises, multi-gestionnaires, FID et FAS)
- Déléguer à un professionnel la gestion financière de son épargne
- Financer un achat immobilier

## FISCALITE

- Optimiser sa fiscalité :
  - du travail
  - du capital
  - de la transmission
- Réduire son IFI

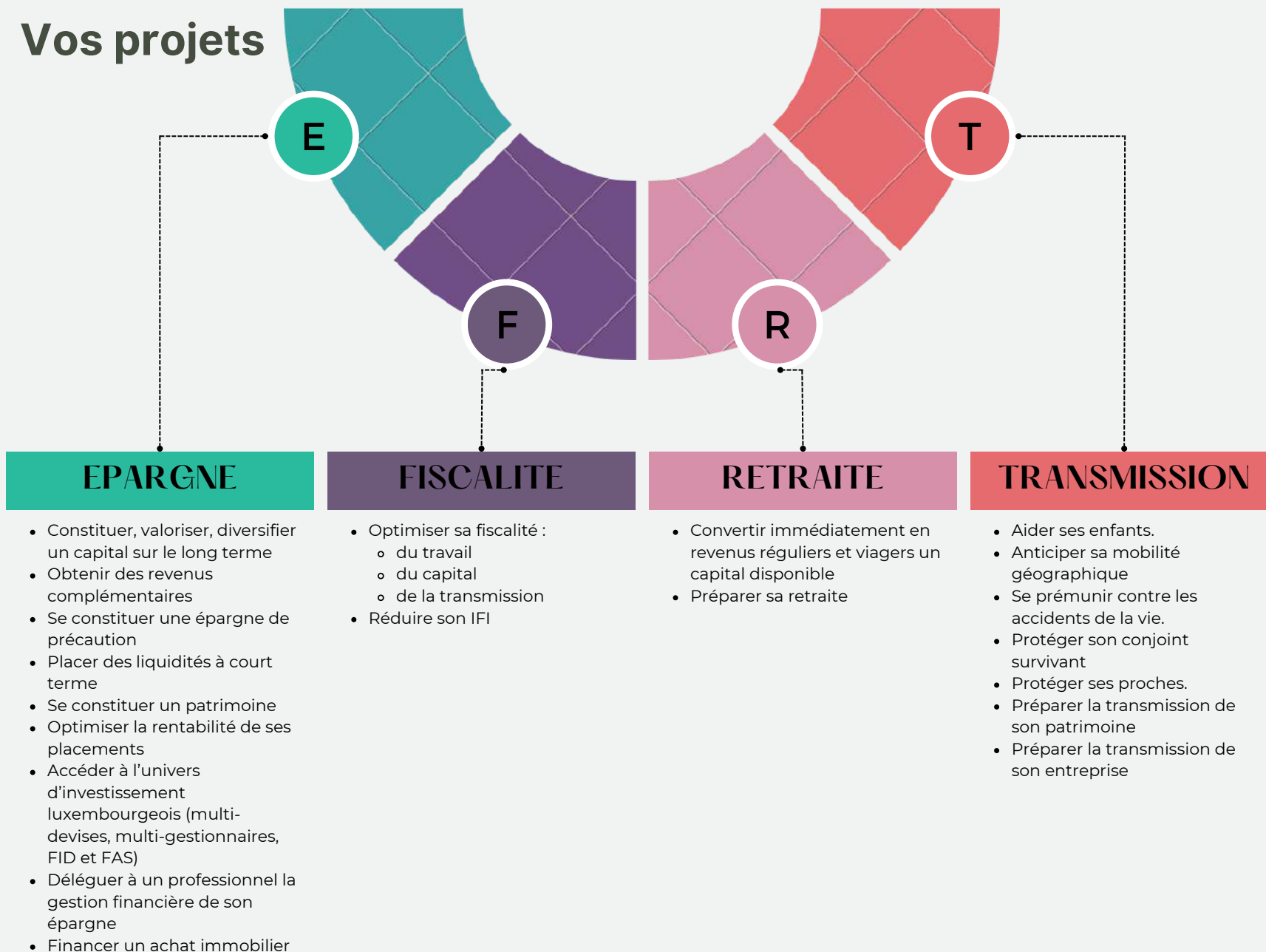
## RETRAITE

- Convertir immédiatement en revenus réguliers et viagers un capital disponible
- Préparer sa retraite

## TRANSMISSION

- Aider ses enfants.
- Anticiper sa mobilité géographique
- Se prémunir contre les accidents de la vie.
- Protéger son conjoint survivant
- Protéger ses proches.
- Préparer la transmission de son patrimoine
- Préparer la transmission de son entreprise

# Vos projets



# Gestion du pro

