

## Professionnels

### Faire fructifier les excédents de trésorerie de son entreprise

#### Analyse financière

Calcul du besoin en fonds de roulement de la société d'exploitation ;  
Détermination du montant des capitaux à placer.

#### Conseil en investissements

Contrat de capitalisation ;  
Usufruit temporaire de SCPI ;  
Investissement par le refinancement de comptes courants d'associés.

## Personnels

Bilan Patrimonial : tout conseil en investissement est précédé d'un audit approfondi de la situation familiale, professionnelle et fiscale ainsi que de l'évaluation du profil de risque de l'investisseur. Les investissements proposés sont toujours adaptés à la situation et aux objectifs du client.

### Conseil en investissements

#### Investissement financier

Choix des enveloppes de placements les plus pertinentes (assurance-vie, contrat de capitalisation, PEA) ;  
Sélection des produits les plus performants ;  
Allocation dans un souci de diversification et de maîtrise des risques.

#### Investissement immobilier

Sélection des biens les plus rentables répondant à des critères de qualité notamment au regard de l'emplacement et de la signature de nos partenaires ;  
Accompagnement complet et suivi sur le long terme ;



Nous contacter :

Tel : 02.43.53.72.55 – Mail : [contact@efipatrimoine.com](mailto:contact@efipatrimoine.com)

## Conseil en protection sociale

Audit des régimes de protection sociale entreprise et TNS ;  
Audit des formalismes juridiques relatifs aux régimes collectifs et obligatoires ;  
Rédaction des formalismes juridiques (DUE et accords d'entreprise) ;  
Accompagnement des clients et conseils sur tous les sujets de la protection sociale collective (formations, création d'outils et réponse aux interrogations) ;  
Sécurisation des clients avec des préconisations vis-à-vis de l'URSSAF et des risques prud'homaux. Informer et se prémunir contre d'éventuelles mises en responsabilité pour défaut de conseil ;

### Proposition de solutions

#### Solutions entreprises

Frais de santé ;  
Prévoyance ;  
Retraite (articles 83, 39 et 82) ;  
Épargne salariale (PEE, PERCO, intéressement, participation) ;  
Contrats indemnités de fin de carrière ;  
Assurance homme clé.

#### Solutions Madelin

Frais de santé ;  
Prévoyance ;  
Retraite.

#### Solutions individuelles

Frais de santé ;  
PERP  
Assurance entre associés ;  
Assurance emprunteur.



EFI Patrimoine - SAS au capital de 50 000 € - SIREN N° 790 361 901. RCS COUTANCES B 790 361 901 - Code APE 6622 Z -  
Siège social : 6, les Domaines, 50300 MARCEY-LES-GREVES. Société de courtage en assurance enregistrée à l'ORIAS sous le  
numéro 13002715, sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ACPR, 61 rue Taibout, 75346 PARIS cedex 9.  
Conseiller en investissement financier, membre de la CNCIF sous le n° D013211 - Conforme aux articles L 341-1 et suivants du Code  
Monétaire et Financier. Assurance, garantie financière et RCP MMA-COVEA Risks, 19-21 allée de l'Europe, 92616 CLICHY cedex,  
conforme aux articles L530-1 & L530-2 du Code des Assurances  
Carte professionnelle de transaction sur immeubles et fonds de commerce, conforme aux dispositions de la Loi HOGUET (L70-9 du  
02/01/1970) et au décret du 20 juillet 1972.



GESTION PATRIMONIALE  
INVESTISSEMENTS  
COURTAGE

## Professionnelle

### La transmission d'entreprise

#### Cession

Optimisation de la fiscalité sur la plus-value (reports, sursis et exonérations) ;  
LBO, MBO, FBO, ... ;  
Crédit-vendeur ;  
Projection de trésorerie.

#### Transmission

Pacte Dutreil (allègement des droits de donation) ;  
Personnalisation des statuts (clause d'agrément)  
Démembrement des titres sociaux ;  
Constitution de schémas juridiques complexes (holding de tête, régime mère-fille et régime de participation) ;  
Projection de trésorerie.

## Personnelle

#### Organisation familiale

Protection du conjoint survivant (avantages matrimoniaux, assurance-vie ou encore donation au dernier vivant) ;  
Protection des enfants (familles recomposées) ;  
Protection des personnes vulnérables (société civile ou encore mandats).

#### Organisation patrimoniale

Détermination de la nature des biens ;  
Restructuration du patrimoine (société civile)  
Libéralités (donations et legs) ;  
Démembrement de propriété (dont usufruit temporaire) ;  
Assurance-vie (rédaction de la clause bénéficiaire).

### Bilan retraite

Collecte des éléments nécessaires auprès des organismes de retraite ;  
Vérification avec le client de la cohérence du relevé de carrière ;  
Détermination de la date de départ à la retraite à taux plein ;  
Évaluation de la pension de retraite à taux plein ;  
Définition des axes d'amélioration du niveau de la retraite (rachat de trimestres, retraite progressive, surcote des trimestres, changement du statut ou encore cumul emploi-retraite).

### Liquidation des droits

Préparation des dossiers ;  
Vérification de la présence de toutes les pièces justificatives ;  
Contrôle des documents transmis par les caisses ;  
Contrôle des titres de retraite.

---

« Ensemble,  
bâtitsons un patrimoine qui  
vous ressemble »

---



## Professionnelle

### Ingénierie Patrimoniale

Holding de tête ;  
Régime mère-fille ;  
Régime de participation.

### Ingénierie Sociale

Épargne salariale : PEE/PEI, PERCO/PERCOI ;  
Épargne retraite : Article 83, Article 39, Madelin ;  
Indemnités de fin de carrière.

## Personnelle

### Conseil en fiscalité

#### Réduction de l'assiette fiscale :

Restructuration du patrimoine ;  
Démembrement de propriété ;  
Optimisation des revenus.

#### Réduction de l'impôt :

Réductions et crédits d'impôt d'investissement ;  
Systèmes de l'étalement et du quotient ;

#### Aide pour les déclarations d'impôt

### Proposition de solutions

#### Investissement d'entreprise :

Acquisition de parts de PME ;  
Acquisition de parts de FIP ou de FCPI ;

#### Investissement forestier :

Acquisition de terrains forestiers ;  
Réalisation de travaux forestiers ;

#### Investissement immobilier :

Dispositifs de défiscalisation (Pinel, Malraux, Monuments historiques ou encore crédit d'impôt PME Corse) ;

Acquisition de parts de SCPI fiscales

#### PERP et Madelin