

# MyConseils.com

— vos finances, nos conseils —

## Jimmy PIEDOIS

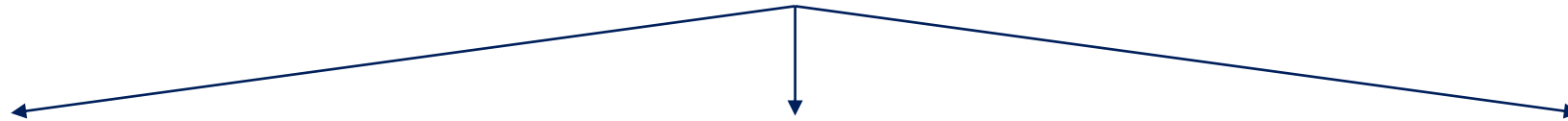
### Conseiller en Gestion de Patrimoine

---

Jimmy PIEDOIS - MyConseils.com  
20 Rue de Falaise – 14000 Caen  
Téléphone : 06.70.93.17.32  
Mail : j.piedois.myconseils@gmail.com

MyConseils.com

— vos finances, nos conseils —



MyConseils.com

— Patrimoine —

MyConseils.com

— Financement —

MyConseils.com

— Assurance —

“ Accédez à une gamme de solutions  
complète et qualitative ”

### Vos objectifs

- Réduire vos **Impôts**
- Préparer et consolider votre **Retraite**
- Se créer et optimiser votre **Épargne**
- Anticiper et **Transmettre** votre patrimoine
- Obtenir des **Revenus** complémentaires
- Sécuriser et **Protéger** votre famille et vos proches

### Nos solutions

#### ▪ Placements Financiers :



Assurance Vie  
Plan d'Épargne Retraite (PER)  
Contrat de Capitalisation  
Girardin industriel  
Épargne salariale (PEI/PERCOI)  
Fond d'Investissement de Proximité (FIP)

#### ▪ Immobilier :



Résidence Principale (Neuf)  
Résidence Secondaire (Neuf)  
Investissement Locatif (Neuf)  
SCPI de rendement  
Défiscalisation Immobilière

### Nos Avantages

- Une offre accessible
- Une gamme complète et qualitative constituée en totale indépendance
- Prix direct Promoteurs / Sociétés de gestion
- Un stock de + 27 000 Logements
- Des projets partout en France et Dom-Tom

### Vos objectifs

- Couvrir votre protection sociale
- **Protéger** votre famille
- Mettre en place un nouveau **Contrat**
- **Répondre à vos obligations légales**
- Pérenniser votre **Entreprise**
- **Comparer** vos contrats actuels

### Nos solutions

#### • Particuliers :



- Complémentaire santé
- Prévoyance
- Assurance emprunteur

#### ▪ Professionnels :



- Prévoyance individuelle
- Santé individuelle
- Retraite individuelle

#### ▪ Entreprises :



- Santé collective
- Prévoyance collective
- Epargne salariale

### Nos Avantages

- Des conditions tarifaires négociées
- Un accompagnement sur-mesure
- Une offre à 360°
- Un interlocuteur unique

## NOTRE FORCE :

### Indépendance

*Gamme complète auprès de partenaires reconnus*

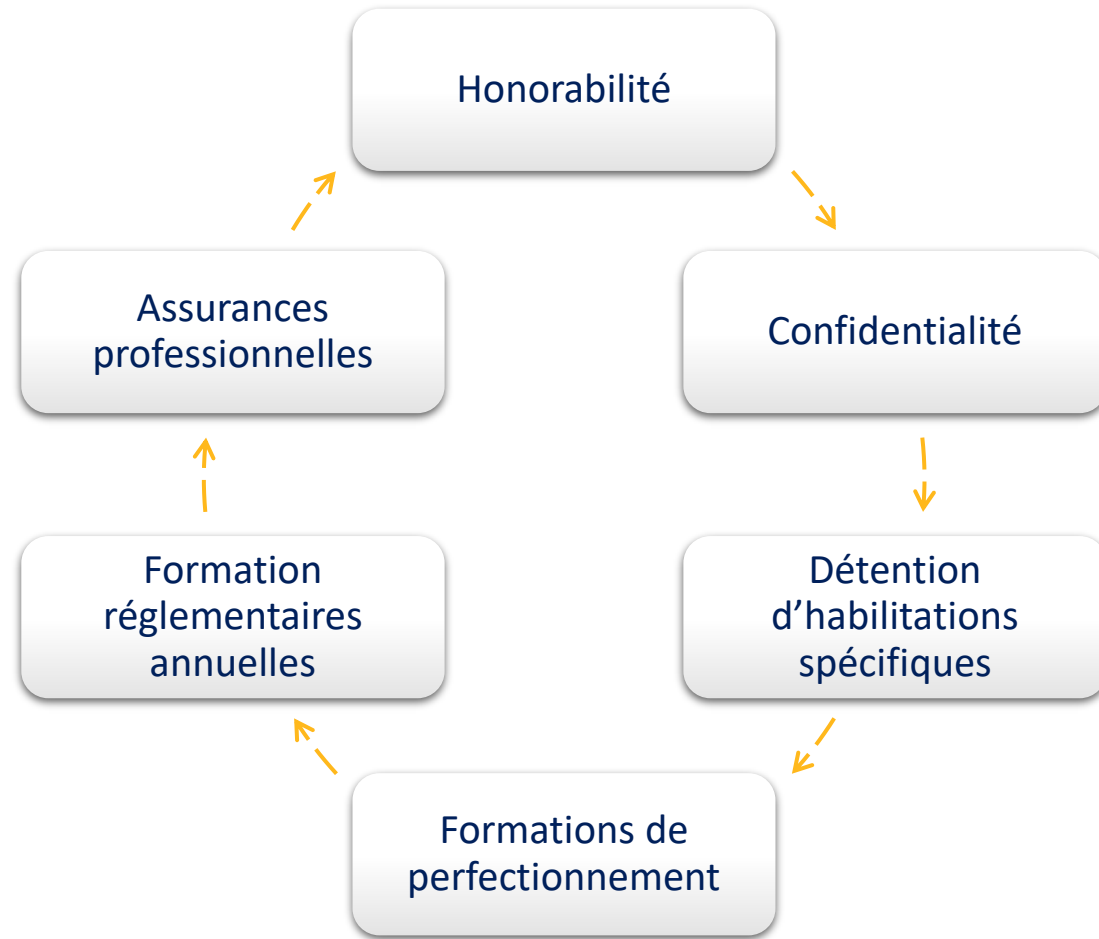
### Accompagnement

*Interlocuteur unique et sur la durée*

### Accessibilité

*Solutions dès 50€ par mois / Pas d'honoraires*

## UN METIER REGLEMENTE :



## LES ETAPES D'UN ENTRETIEN

### 1<sup>er</sup> rendez-vous :

- Découverte de la situation du client
- Définition des objectifs à court – moyen – long terme



### 2<sup>ème</sup> rendez-vous :

- Présentation d'une étude patrimoniale avec une stratégie financière et fiscale



### 3<sup>ème</sup> rendez-vous :

- Mise en place de la / des solution(s) sélectionnée(s)





Préparer la transmission  
de son patrimoine

---



## Pourquoi préparer la transmission de son patrimoine?

---

Eviter une répartition non souhaitée en organisant la transmission de son patrimoine

---

Protéger le conjoint survivant

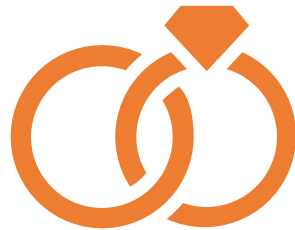
---

Aider ses enfants ou des proches

---

Des droits de succession pouvant aller jusqu'à 60%!

# Comment répondre à ces objectifs ?



## Protéger le conjoint survivant

- Contrat de mariage: régimes communautaires, séparatistes...
- Dispositions particulières: Donation entre époux, clause de préciput...
- Le PACS, non... mais couplé à un testament, OUI!

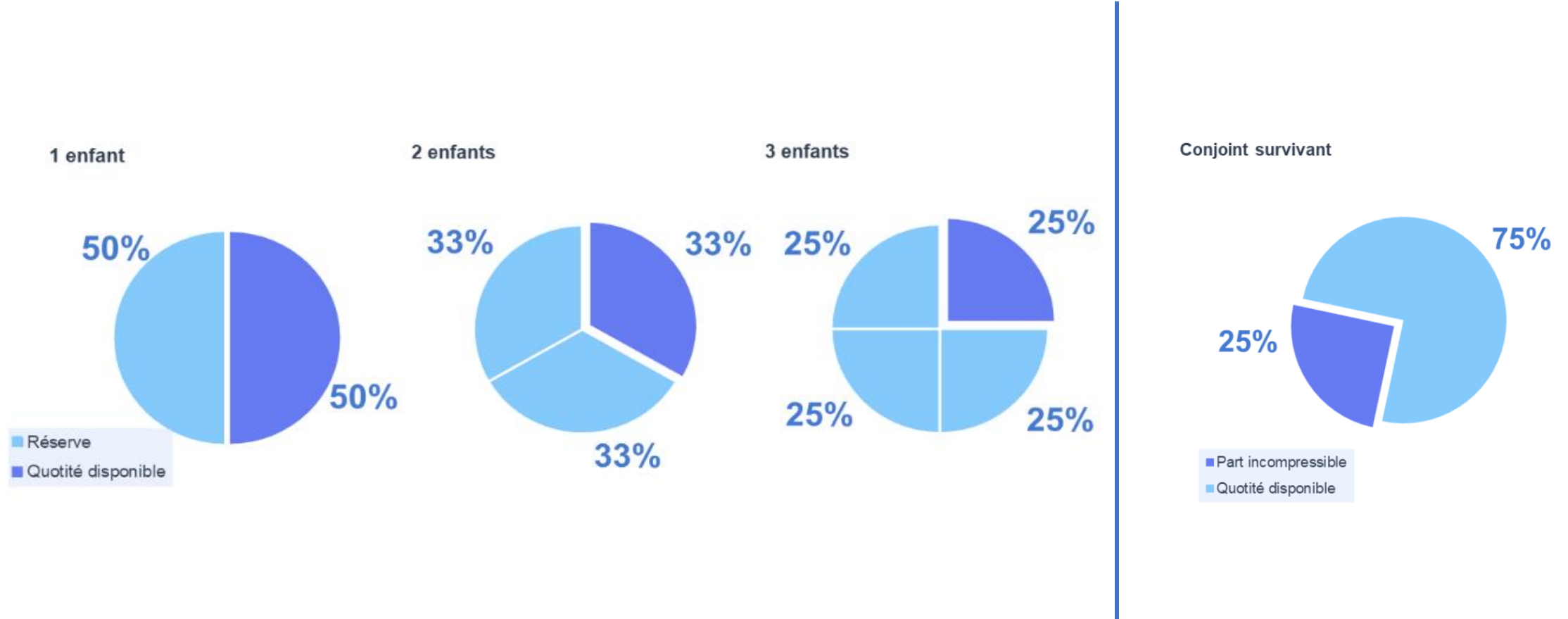


## Testament

- Document écrit permettant d'organiser la transmission de son patrimoine.
- Plusieurs formes: authentique (notarié) ou olographe.

**Vigilance à la réserve héréditaire !**

# La réserve héréditaire et la quotité disponible



# Donner de son vivant!

## Donation en pleine-propriété

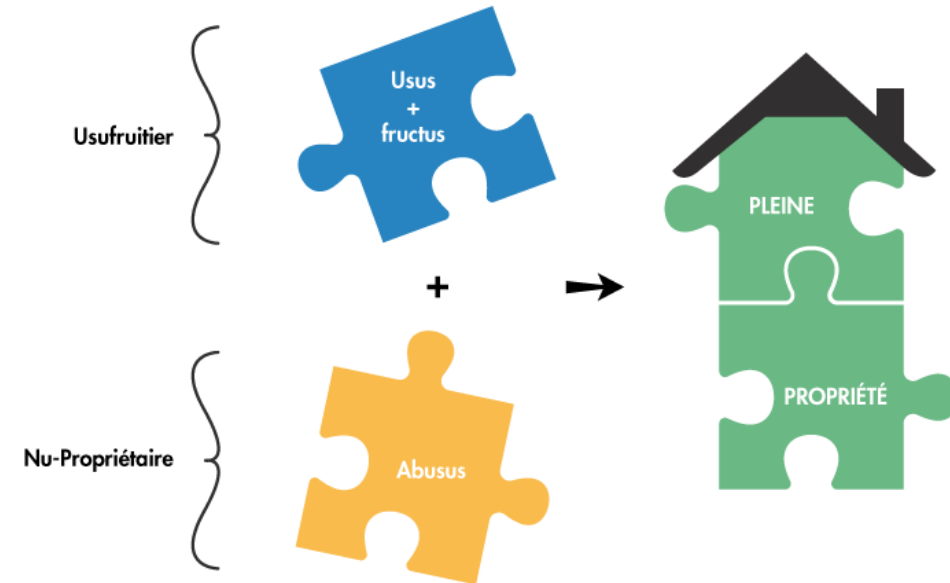
- D'une somme d'argent ou d'un bien immobilier.
- Abattement 100 000€ par parent et par enfant renouvelable tous les 15 ans.



## Donation démembrée

- Commencer la transmission tout en conservant l'usage de son patrimoine
- Protéger le conjoint survivant
- Réduire la fiscalité
- Optimiser l'utilisation des abattements de donation

Age de l'usufruitier	Valeur de l'usufruit	Valeur de la nue-propiété
Moins de 20 ans	90 %	10 %
De 21 ans à 30 ans	80 %	20 %
De 31 ans à 40 ans	70 %	30 %
De 41 ans à 50 ans	60 %	40 %
De 51 ans à 60 ans	50 %	50 %
De 61 ans à 70 ans	40 %	60 %
De 71 ans à 80 ans	30 %	70 %
De 81 ans à 90 ans	20 %	80 %
91 ans et plus	10 %	90 %



## L'assurance vie, un puissant outil de transmission patrimoniale

- Une transmission 100% sur-mesure.
- Un traitement « hors succession »: non pris en compte dans le calcul de la quotité disponible
- Une fiscalité unique: 152 500€ par bénéficiaire exonérés de fiscalité pour les sommes versées avant 70 ans.
- La clause démembrée, un puissant levier pour démultiplier les abattements et réduire davantage la fiscalité.
- Le couteau-suisse de l'épargne

## Prévoyance – Assurance Décès

- Garantir un capital prédéfini.
- Désigner librement ses bénéficiaires.
- Dans quels cas?
  - En cas d'absence/faible présence d'épargne.
  - Patrimoine à prépondérance immobilière -> paiement des droits de succession.

## D'autres axes de travail...

- Constitution de SCI familiale pour transmettre un patrimoine immobilier.
- Constitution d'une société holding pour gérer un patrimoine financier et immobilier (suite cession entreprise par exemple...).
- ...

# A qui s'adresser?

1) Réaliser une étude patrimoniale avec votre CGP préféré!



2) Orientation vers notaire pour réaliser les actes authentiques de testament, donation...

