

FINANCE CONSULTANTS

Conseil en Gestion de Patrimoine Indépendant

CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE

Car votre patrimoine mérite l'excellence en toute indépendance.

Finance Consultants

17, rue Maurice Jouet BP N° 13 78344 Les Clayes Sous Bois Cedex - Tél.: 01 30 80 13 95 - Fax.: 01 30 80 13 96

S.A.R.L. au Capital de 10 000 €- RCS Versailles B 402 363 402 <http://www.financetop.com> e-mail: d.axelroud@financetop.com

Conseiller en Investissements Financiers (CIF) référencé sous le n° A026100 par la Chambre des Indépendants du Patrimoine, Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF). Démarcheur Bancaire ou Financier (DF) n° 2051100990VB.

Société de Courtage d'Assurance enregistrée à l'ORIAS sous le numéro 07 000 636. (www.orias.fr)

Carte de Transaction Immobilière n° 1780 délivrée par la Préfecture des Yvelines. Garantie financière 30 000 € auprès de MMA COVEA RISKS 19/21 allées de l'Europe 92616 Clichy. Ne peut recevoir aucun fonds, effets ou valeurs.

Garantie Financière et Assurance de Responsabilité Civile Professionnelle conformes aux articles R.520-1 et suivants du Code des Assurances, sous le contrôle de la Chambre des Indépendants du Patrimoine et de l'ACAM, 61 rue Taitbout 75436 Paris cedex 09.

FINANCE CONSULTANTS est un cabinet de conseil en gestion de patrimoine indépendant.

Le cabinet pratique l' A.P.G. : Approche Patrimoniale Globale.

Cette méthode permet :

- D'intégrer l'ensemble des paramètres nécessaires à l'analyse optimale du patrimoine : Civils, Juridiques, Fiscaux, Sociaux et Financiers.
- De préciser les objectifs poursuivis :
 - * **Optimisation de la gestion des actifs financiers** (P.E.A., Comptes d'investissement, Portefeuille titres, Trésorerie, Liquidités).
 - * **Retraite** (recherche de compléments de revenus).
 - * **Immobilier d'habitation et de rapport.**
 - * **Crédits et Financements.**
 - * **Optimisation Fiscale** (Impôt sur le revenu, I.S.F.), L.M.P., L.M.N.P., De Robien, Borloo, Girardin, Loi Malraux, F.C.P.I., F.I.P.
 - * **Protection sociale** : assurance décès, remboursement de frais médicaux, rente éducation, rente conjoint.
 - * **Transmission du patrimoine** : S.C.I., Assurance-vie ...
- De réaliser le Bilan Patrimonial : il est alors possible d'avoir une vision synthétique du patrimoine (structure familiale, régime matrimonial, bilan des actifs immobiliers et financiers, état des passifs, estimation de la retraite future, des droits de succession, prévoyance, situation fiscale IRPP, ISF).
- De rédiger la note de synthèse qui précise les forces et faiblesses de la structure du patrimoine par rapport aux objectifs poursuivis.
- De procéder à la recherche de solutions, de restructurer le patrimoine afin de tendre vers les objectifs recherchés.
- De mettre en place les solutions et sélectionner les produits et fournisseurs qui répondent aux objectifs définis.
- D'assurer le suivi et l'actualisation du bilan patrimonial.

Les consultants patrimoniaux du cabinet sont diplômés en Gestion de Patrimoine :

(D.E.S. 3^{ème} cycle Gestion de Patrimoine, Master en Gestion de Patrimoine, Maîtrise de Droit, D.E.A. 3^{ème} cycle Economie et Gestion).

Conditions de rémunération

Les activités de conseil font l'objet de facturation d'honoraires, sur une base forfaitaire.

Après la phase d'analyse et de conseil, il peut être proposé des préconisations et des choix d'investissements. Lorsque la prestation de Conseil en investissements financiers sera suivie d'une prestation d'intermédiation sur des produits financiers, le Conseil en gestion de patrimoine indépendant pourra recevoir, en plus des frais de souscription non acquis aux OPCVM, une partie des frais de gestion pouvant aller jusqu'à 50% de ceux-ci.

Conformément aux dispositions de l'article 335-5 du Règlement général de l'AMF, le client pourra obtenir communication d'informations plus précises auprès de l'établissement teneur du compte.

Partenaires sélectionnés

Les partenaires sont sélectionnés en fonction de leurs performances, de la qualité des services, de la sécurité et des garanties offertes. Quelques exemples :

Banques

Rothschild et Cie banque
Cardif banque

Oddo
Richelieu Finance

Sociétés de Gestion

ACM International.
Acofi Gestion.
ADI Gestion.
AGF AM.
Agilis Gestion.
Alto Invest
Avenir Finance SA.
AXA IM.
Baring AM.
BFT Gestion.
Bnp/Paribas AM.
CA Asset Management.
Carmignac Gestion.
CCR.
Cogefi.
Comgest.
CPR Asset Management.
Crédit Agricole AM.
Crédit Lyonnais AM.
Crédit Suisse AM.
Dexia.
DNCA Finance.
Edmond de Rothschild A.M.
Exane
Fidelity Investments.
Financière Atlas.
Financière de l'Echiquier.
Fortis IM.
Franklin Templeton.
Goldman Sachs.
HDF Finance.
HSBC.
ING.

Invesco.
IXIS Asset Management.
IXIS PCM.
JP Morgan/Fleming.
K.B.L France.
La Française des Placements.
Louvre Gestion.
Merrill Lynch.
Métropole Gestion.
Morgan Stanley.
Neuflyze ABN Amro.
ODDO AM
Ofivalmo.
Olympia Capital.
Pastel et Associés.
Pictet funds.
Pim Gestion.
Pioneer Investments.
Prigest.
Privalto.
Richelieu Finance.
Rothschild et Compagnie Gestion.
Rouvier et Associés.
S.P.G.P.
Schroders IM.
SG Adequity.
Sinopia.
Société Générale A.M.
SWAN Capital Management.
SYCOMORE Asset Management
Tocqueville Finance.
U.B.I.
U.B.S.

Partenaires sélectionnés (suite)

Assurance vie

Afer	Generali Assurances
AGF Vie	Vie Plus (Survénir)
Avip	UAF
Generali Patrimoine (Fédération Continentale)	AXA
Cardif.	Swiss Life

Prévoyance

April	AXA
AGF	Swiss Life

Epargne Salariale : PEE, PERCO

Gérer Conseil

S.C.P.I. (Société Civile de Placement Immobilier.)

Inter Gestion (SCPI Malraux).

SOFIDY (Immorente, Effimo).

U.F.G. (SCPI de Robien).

SOPPEP (PF Opportunité)

Groupements Fonciers Viticoles

U.F.G.

Art

U.F.G.

F.C.P.I. (Fonds commun de Placement dans l'Innovation.)

Alto Invest, 123Venture, OTC AM, A Plus Finance

F.I.P. (Fonds d'Investissement de Proximité.)

Alto Invest, 123Venture, A Plus Finance

SOFICA (Société pour le Financement de l'Industrie Cinématographique et Audiovisuelle.)

Optimisation Fiscale (Immobilier)

Loi de Robien

LMNP (Meublé Non Professionnel)

Loi Malraux

DOM-TOM Loi Girardin

LMP (Loueur en Meublé Professionnel)

Outils du cabinet

Informatique :

Logiciel de consolidation de compte et d'agrégation : Progestor Ifapartners

Logiciel d'analyse patrimoniale : Big Expert (Harvest)

Logiciel Easy Salaire, Easy TNS (optimisation des rémunérations) : Arche Expertise

Horodateur

Internet :

Site : www.financetop.com

Accès aux comptes en ligne par les clients.

Diffusion d'informations patrimoniales : juridiques, fiscales, sociales, financières.

Outils de simulation et de calcul pour les clients : retraite, succession.

Base d'informations patrimoniales (PMT).

Base documentaire :

Francis Lefebvre (Fiscale, sociale, comptable, patrimoniale)

Fidnet (Fidroït) : Actualité juridique, fiscale, patrimoniale.

Patrithèque (actualité patrimoniale) : Harvest.

Presse :

L'Agefi Actifs.

Gestion de Fortune.

La Tribune.

Le cabinet a développé un partenariat actif avec :

- Une étude notariale dont les intervenants sont spécialisés en droit de la famille et droit de l'immobilier.
- Un cabinet d'expertise comptable internationale.
- Un avocat fiscaliste.

Organigramme Finance Consultants

Monsieur Dominique AXELROUD
Gérant
DEA Economie et Gestion
Université de Paris I Panthéon Sorbonne
DES 3^{ème} cycle Gestion de Patrimoine
Université de Clermont Ferrand

Madame Hélène COLLOMB
Conseillère en Gestion de Patrimoine
Master 3^{ème} cycle Gestion de Patrimoine
Ecole Supérieure de Gestion de Paris
Maîtrise de Droit
Université Paris II Panthéon Assas
Analyses patrimoniales, veille juridique, fiscale
et sociale

Madame Joëlle HERVE
Assistante de Direction
- Contacts avec les fournisseurs
- Gestion administrative
- Suivis des dossiers clients

Madame Brit AXELROUD
Associée
- Finance
- Ressources humaines
- Comptabilité
- Services Généraux

Réglementation

En conformité avec la loi dite de Sécurité Financière du 1^{er} août 2003 et le règlement général de l'A.M.F. homologué par un arrêté du Ministère des Finances en date du 15 avril 2005.

Le cabinet Finance Consultants est à même de vous conseiller et de vous apporter des solutions concernant l'ensemble des composantes de votre patrimoine.

Le cabinet FINANCE CONSULTANTS et son gérant, Monsieur Dominique AXELROUD, sont titulaires :

- du statut de **Conseiller en Investissements Financiers**, pour les prestations de conseils en matière de placements financiers.

Ce statut de CIF, créé par la loi, permet de réglementer l'activité de conseil.

Monsieur Axelroud a reçu l'agrément CIF référencé sous le numéro A026100 par la Chambre des Indépendants du Patrimoine, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers.

Pour consulter la liste des CIF : www.amf-france.org

- du statut de **Démarcheur Financier**, lui permettant de proposer des produits financiers.

La loi Sécurité Financière a également réglementé la commercialisation des produits financiers par ce statut. Le cabinet Finance Consultants est enregistré par la Banque de France sous le numéro 2051100990VB et Monsieur Dominique AXELROUD sous le numéro 10511166240G. Vous trouverez la liste de nos mandants en page 3.

www.demarcheurs-financiers.fr

- du statut de **Courtier en Assurances**, pour la commercialisation de tous type de produits assurance : assurance-vie, ou encore assurance décès.

Le cabinet est référencé sous le numéro 07 000 636 auprès de l'ORIAS (Organisme pour le Registre des Intermédiaires en Assurance).

www.orias.fr

- de la **carte de Transaction Immobilière**, afin de pouvoir être intermédiaire dans l'acquisition de biens immobiliers.

Finance Consultants détient la Carte Professionnelle de Transaction Sur Immeubles et Fonds de Commerce (loi du 2 janvier 1970) n°1780 délivrée par la Préfecture des Yvelines, et dispose d'une garantie financière de 30 000 € auprès de MMA COVEA RISKS (sans encaissement de fonds, effets ou valeurs).

Conformément à la réglementation en vigueur, le cabinet a souscrit une Assurance de Responsabilité Civile Professionnelle, et bénéficie de la Garantie Financière conforme aux articles R520-1 et suivants du Code des Assurances.

Enfin, le cabinet respecte les obligations issues de la législation de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.

Conformément à la directive MIF (Marchés d'Instruments Financiers) et au Règlement de l'AMF, le cabinet Finance Consultants pratique la Réception Transmission d'Ordres (RTO), lui permettant de transmettre vos ordres d'arbitrages sur OPCVM aux plateformes bancaires ou sociétés de gestion concernées.

FINANCE CONSULTANTS est membre de :

- La C.I.P.
(Chambre des Indépendants du Patrimoine),

- L’A.N.C.D.G.P.
(Association nationale des conseillers diplômés en gestion de patrimoine),

- La C.C.E.F.
(Compagnie des Conseils et Experts financiers),

- La D.E.S. CLERMONT.
L’Association des diplômés
du D.E.S. en Gestion de Patrimoine de l’Université
de CLERMONT-FERRAND.

- C.R.I.P.
(Club de Réflexion des Indépendants du Patrimoine).

FINANCE CONSULTANTS soutient :

- La fondation d’art contemporain de Daniel et Florence GUERLAIN
- Le festival de musique LES CLAYESCIBELS des CLAYES/BOIS
- La section gymnastique rythmique (G.R) USMC LES CLAYES/BOIS