

FUTUREPARGNE

■ INVESTIR ■ EMPRUNTER ■ PROTÉGER ■ TRANSMETTRE

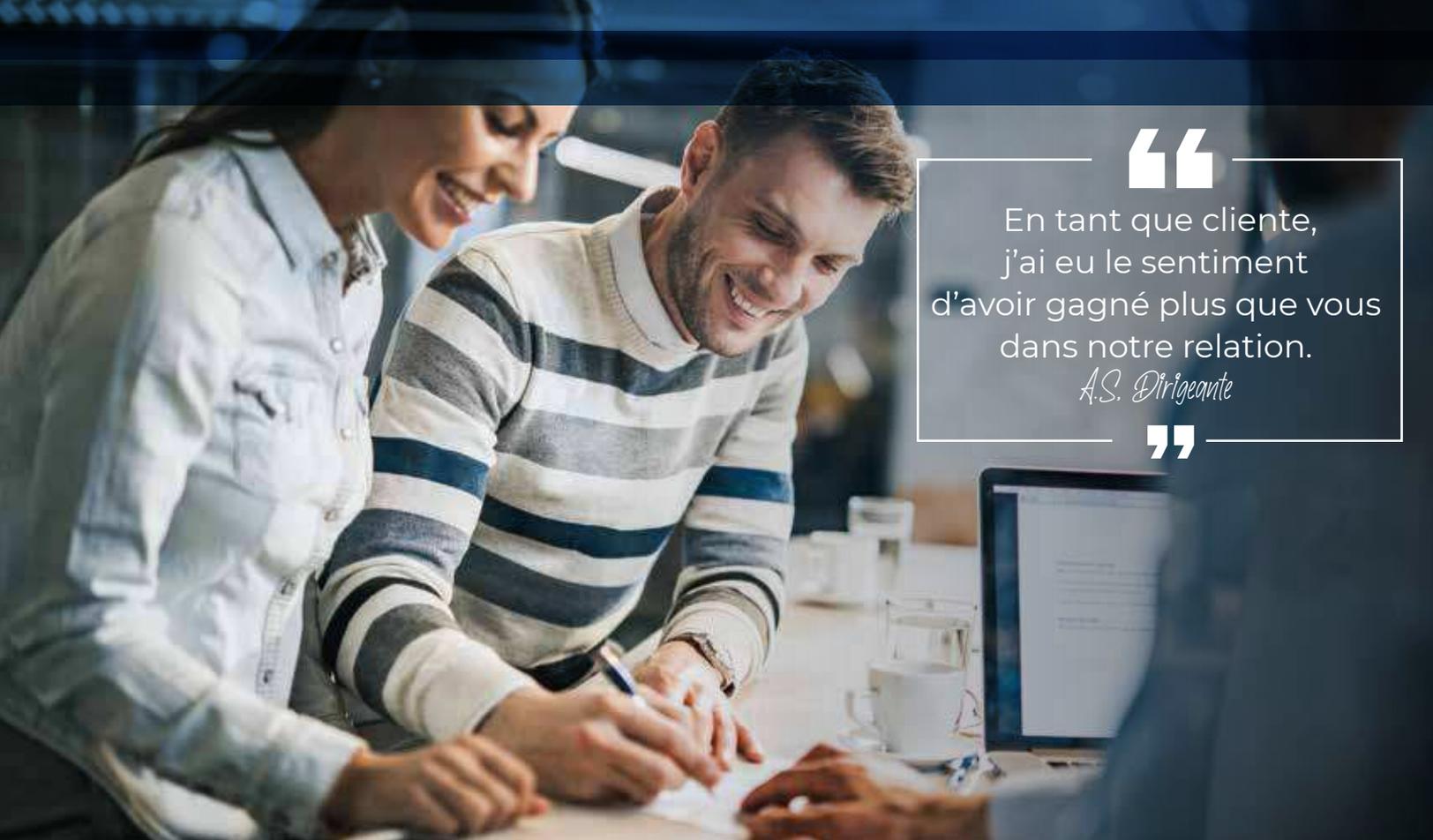
INVESTIR

EMPRUNTER

PROTÉGER

TRANSMETTRE





“

En tant que cliente,
j'ai eu le sentiment
d'avoir gagné plus que vous
dans notre relation.

A.S. Dirigeante

”

INVESTIR

« *Le temps c'est de l'argent* »

Il existe aujourd'hui une infinité de solutions pour faire travailler vos économies. Pourquoi vous contenter des quelques produits proposés par votre établissement financier ?

Nous effectuons pour vous **un travail objectif de recherche, de sélection et de suivi de vos investissements**. En tenant compte de vos objectifs, de votre situation et de vos envies, nous vous aidons **à faire les bons choix**.

EMPRUNTER

« *Qui paye ses dettes s'enrichit* »

Emprunter est un formidable levier pour concrétiser vos projets, développer votre patrimoine, réaménager votre budget ou démultiplier la performance d'un investissement.

Nous sommes **à vos côtés pour définir vos capacités, élaborer un plan de financement, rechercher et négocier les meilleures réponses** pour atteindre le but recherché.

PROTÉGER

« *Contre vents et marées* »

La vie nous confronte à des épreuves. Pour avancer avec sérénité, il est indispensable de sécuriser notre avenir et celui de nos proches.

Nous élaborons **une stratégie mêlant parfois plusieurs dispositifs** pour protéger vos ressources financières (revenus, patrimoine) et protéger votre famille, votre activité, vos associés, vos salariés des conséquences de votre absence (maladie, accident, décès...).

TRANSMETTRE

« *Passer le flambeau* »

Un patrimoine c'est le fruit de toute une vie et souvent le résultat d'un travail individuel ou collectif, de prises de risques, parfois de biens transmis par nos aînés ou prédécesseurs.

Nous intervenons pour **préserver vos intérêts, respecter vos souhaits et optimiser la transmission** de vos biens personnels et de votre activité, que ce soit à l'occasion d'une cession à titre gratuit (donation), onéreux (vente) ou pour préparer votre succession.

“
Chez Futurepargne,
nous faisons pour vous
ce que nous ferions pour nous.

Adrien Meziane, Gérant de Futurepargne

“
Un premier entretien gratuit
pour faire connaissance
et définir vos priorités.

“
Bénéficiez de nos conseils
dès le 1^{er} euro. Quelle que soit
votre situation,
nous avons des solutions.


FUTUREPARGNE
■ INVESTIR ■ EMPRUNTER ■ PROTÉGER ■ TRANSMETTRE

INVESTIR



FUTUREPARGNE apporte son expertise de Conseil en Gestion de Patrimoine aux particuliers, professionnels et entreprises.

Nous vous accompagnons dans le choix de vos investissements et dans leur mise en œuvre.


Ensemble, nous apportons des réponses précises pour répondre à chacun de vos objectifs :

- ✓ Préparer votre retraite
- ✓ Réaliser des économies d'impôts
- ✓ Constituer et valoriser votre patrimoine
- ✓ Préparer la transmission de vos actifs
- ✓ Compléter vos revenus
- ✓ Rémunérer la trésorerie de votre entreprise
- ✓ Améliorer la performance de votre épargne
- ✓ Financer un projet
- ✓ Faire face aux aléas de la vie
- ✓ Diversifier vos investissements
- ✓ Investir en cohérence avec vos valeurs



Nous mettons en place de nombreuses solutions :

- Épargne retraite
- Assurance-vie / Contrat de capitalisation
- Portefeuilles financiers (PEA, Comptes titres)
- Financement participatif (Crowdfunding / Crowdlending)
- Forêts / Vignes
- Parts de sociétés immobilières (SCPI, SCI, OPCI, etc...)
- Investissements locatifs (dispositif Pinel, déficit foncier, location meublée...)
- Épargne salariale (PEE / PEReCO / indemnités de fin de carrière, de licenciement)

EMPRUNTER



FUTUREPARGNE apporte son expertise de Conseil en Gestion de Patrimoine aux particuliers, professionnels et entreprises.



- ✓ Vous souhaitez faire l'acquisition de votre résidence principale ou secondaire ?
- ✓ Vous avez un projet d'investissement locatif ?
- ✓ Vous souhaitez créer ou reprendre une entreprise ? Vous avez besoin de fonds pour développer votre activité ou financer un projet important ?
- ✓ Vous souhaitez faire des économies sur le coût de votre crédit ?
- ✓ Vous souhaitez réaménager vos prêts pour que votre budget soit plus en phase avec votre nouvelle situation ?



- Étudie votre situation et votre besoin de financement
- Réalise les simulations et étudie le montage le plus adapté à votre projet
- Simplifie les démarches en adressant vos demandes aux établissements financiers les plus appropriés et aux bons interlocuteurs
- Vous permet de réaliser des économies conséquentes en analysant et en négociant pour vous le taux, les frais, l'assurance emprunteur et les garanties demandées (hypothèque, PPD, caution...)
- Vous aide à choisir la proposition qui vous convient et met tout en œuvre pour l'obtention d'un accord de principe, l'édition des offres et jusqu'au débloqué des fonds

PROTÉGER



FUTUREPARGNE apporte son expertise de Conseil en Gestion de Patrimoine aux particuliers, professionnels et entreprises.



Vous souhaitez bénéficier d'une protection adaptée aux meilleures conditions en matière de :

- ✓ **Prévoyance** (perte de revenus et protection de vos proches)
- ✓ **Complémentaire santé**
- ✓ **Assurance emprunteur** (arrêt de travail, invalidité, décès, perte d'emploi)
- ✓ **Homme clé** (Compenser le préjudice subi par l'entreprise du fait de l'absence, temporaire ou définitive, d'une personne essentielle pour son activité)
- ✓ **Garantie croisée entre associés** (Lors du décès d'un associé, elle permet aux associés survivants de racheter les parts ou les actions de l'associé défunt transmises par succession à ses héritiers)



Pour chacune de ces prestations Futurepargne :

- **Étudie** votre situation actuelle et vos besoins en matière de couverture
- **Définit avec vous** vos critères de sélection des contrats (budget, niveau de couverture, options, relation avec l'assureur...)
- **Sélectionne** plusieurs contrats les plus à même de répondre à l'ensemble de vos critères.
- **Présente** les avantages et inconvénients de chacune des solutions retenues. Vous avez le dernier mot.
- **Réalise pour vous** la souscription du contrat que vous avez choisi et tous les actes de gestion (indemnisation, modification, résiliation...)

L'équipe de FUTUREPARGNE est à vos côtés toute l'année pour répondre à vos questions, suivre et mettre à jour vos contrats et garanties selon l'évolution de votre situation.

CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE



FUTUREPARGNE apporte son expertise aux particuliers, professionnels et entreprises.



Vous souhaitez prendre les bonnes décisions pour :

- ✓ **Votre Retraite :**
Ensemble, nous définissons le montant de votre future pension et déterminons les options les plus favorables pour un départ dans les meilleures conditions.
- ✓ **Vos Impôts :**
Nous estimons le montant de vos futurs impôts et identifions des pistes pour optimiser votre fiscalité (impôt sur les revenus, IFI, impôt sur les sociétés, prélèvements sociaux, TVA...)
- ✓ **Protéger** votre famille et vos proches :
Nous trouvons ensemble des solutions pour assurer votre sécurité et celle de votre entourage au regard de votre situation.
- ✓ **Préparer votre transmission :**
Nous vous accompagnons pour préparer votre succession, effectuer des donations / cessions et apportons notre expertise en matière fiscale et juridique pour simplifier vos démarches.
- ✓ **Réaliser vos investissements :**
Conjointement, nous définissons une stratégie d'investissement en adéquation avec votre situation, votre profil de risque et vos projets.
- ✓ **Organiser, gérer et suivre** vos actifs financiers et immobiliers :
Nous auditons votre portefeuille existant, identifions les évolutions nécessaires au regard de votre situation et mettons en place un suivi dans le temps.