

Développez votre patrimoine en toute sérénité

GESTIONNAIRE DE PATRIMOINE



Cabinet indépendant
Depuis 2008

« Indépendants, nous sommes libres dans le choix de nos partenaires, pour vous pour vous conseiller en toute objectivité. »

NOTRE CABINET

+ DE 15 ANS

DE PRÉSENCE A VOS CÔTÉS

Installée depuis 2008, notre entreprise vous offre une expertise indépendante et personnalisée pour maximiser vos investissements. Libres dans le choix de nos partenaires, nous sélectionnons pour vous les meilleures opportunités du marché et négocions les conditions les plus avantageuses.

Engagés pour vous offrir un service sur-mesure et vous proposer les dernières opportunités en matière de placement financier, nos gestionnaires effectuent une étude de marché régulière et une veille permanente pour vous assurer les placements les plus rentables, et vous faire profiter d'un accroissement effectif de votre patrimoine.

Ils parlent de nous

C NEWS

Challenge^s

LA TRIBUNE
PARTAGEONS L'ÉCONOMIE



« Notre indépendance vous garantit des conseils transparents orientés vers le développement de votre capital. »

« Des gestionnaires financiers qualifiés et spécialisés dans de nombreux domaines de la gestion de patrimoine, réunissant + de 20 années d'expérience. »

NOS DIRIGEANTS ET GESTIONNAIRES

D'EXPÉRIENCE EN GESTION DE PATRIMOINE

20 ANS



Philippe Sainz –

Chargé d'enseignement à l'Université de Montpellier, Master 2 fiscalité finance publique

Riche de plus de 20 ans d'expérience en gestion de patrimoine, finance et fiscalité, et ancien cadre dirigeant de la banque Marceau, Philippe Sainz, fondateur de la Financière du Patrimoine, a souhaité mettre son expertise à la portée du plus grand nombre. En tant qu'expert en patrimoine et immobilier, il se consacre à conseiller ses clients de manière indépendante pour développer, sécuriser et construire avec eux une relation de confiance afin d'optimiser leur patrimoine et leur succession.

Christophe Jaouen –

Spécialiste en stratégie patrimoniale et fiscale

Avec plus de 15 ans d'expérience dans le conseil privé en placements financiers et immobiliers, Christophe Jaouen, apporte son expertise pointue dans la location gérée meublée ou nue (LMNP, LMP, déficit foncier, Nue-Propriété, Monuments Historique et Malraux). Sa connaissance approfondie des dispositifs fiscaux, pour les particuliers ou les chefs d'entreprise, permet à nos clients de bénéficier des meilleures opportunités de placement tout en assurant une sécurité optimale de leurs investissements.



« Nos entités juridiques se sont réunies pour apporter une plus-value à nos clients dans leur stratégie patrimoniale. »

« Des gestionnaires expérimentés, réunis pour apporter le meilleur conseil »

NOS DIRIGEANTS ET GESTIONNAIRES

Laurent LAMBERT –

Expert en investissements pour les particuliers et entreprises



Doublement diplômé en Droit et Finance (Master de Droit privé et Master 2 en Gestion Finance), Laurent LAMBERT allie, depuis plus de 25 ans, expertise juridique et patrimoniale pour offrir des conseils précis et personnalisés. Grâce à son expertise technique et sa compréhension approfondie des marchés financiers, il se spécialise dans des solutions personnalisées telles que le « Private Equity » et construit des produits structurés et sur-mesure pour chaque client. Directeur régional de l'un des acteurs les plus reconnus de la gestion de patrimoine, Laurent est maître dans la mise en place de stratégies d'investissement pour les particuliers et les chefs d'entreprises.

Laurent a désormais choisi de se consacrer à l'optimisation fiscale et patrimoniale de ses clients, leur assurant sécurité et croissance durables.

« Nous nous engageons à vous offrir la meilleure écoute et à vous conseiller en toute indépendance sur vos choix financiers et patrimoniaux. »

« Des placements diversifiés pour répondre aux besoins et aux objectifs de chacun. »

NOS DOMAINES D'INTERVENTION

FAMILLES & ENTREPRISES

POUR LES

Retraite



- > CARMF
- > CNAV
- > CNRACL
- > CARPIMKO

Gestion de la trésorerie d'entreprise



- > Epargne salariale
- > PERCOI
- > Contrat de capitalisation

Famille et patrimoine



- > Droits de succession
- > Succession "ab intestat"
- > PACS
- > Concubinage
- > Optimisation de la rémunération du chef d'entreprise

Epargne



- > Famille office
- > PER
- > Assurance vie
- > PEA
- > Assurance vie luxembourgeoise

Impôt



- > Girardin industriel
- > Loi Pinel
- > IFI

Immobilier



- > LMP / LMNP
- > SCI / SCPI
- > Dispositifs fiscaux
- > Déficit foncier
- > Démembrement
- > Nue-propriété
- > Monument historiques loi Malraux

« Ensemble, construisons votre avenir »

NOS VALEURS

MISSIONS

ENGAGEMENTS

Pourquoi nous choisir ?

- 1** Bénéficier d'un accompagnement direct par quatre experts gérants-associés tout au long de vos contrats et de notre relation patrimoniale.
- 2** Avoir accès à l'essentiel de l'offre du marché négociée aux meilleures conditions pour vous.
- 3** Construire ensemble un patrimoine sur mesure, parfaitement adapté à vos besoins.

Nous sélectionnons les meilleurs produits financiers et immobiliers du marché et négocions auprès des banques, assureurs et promoteurs les meilleures conditions pour nos clients afin de leur permettre d'optimiser leurs investissements. En direct avec les gérants, nous nous engageons à vous accompagner pendant toute la durée de votre placement ; nous serons joignables à tout moment pour vous répondre et prendre les bonnes décisions ensemble, où que vous soyez localisés.

« L'humain au cœur de notre relation »

« Nos agréments, témoins de notre rigueur et notre engagement. »

NOS AGRÉMENTS

NOTRE ENTITÉ JURIDIQUE

INTERMÉDIAIRE EN OPÉRATION D'ASSURANCE

- La Financière du Patrimoine – ORIAS 20007825

RESPONSABILITÉ CIVILE PROFESSIONNELLE - ORIAS

- La Financière du Patrimoine – N°127122439/030464

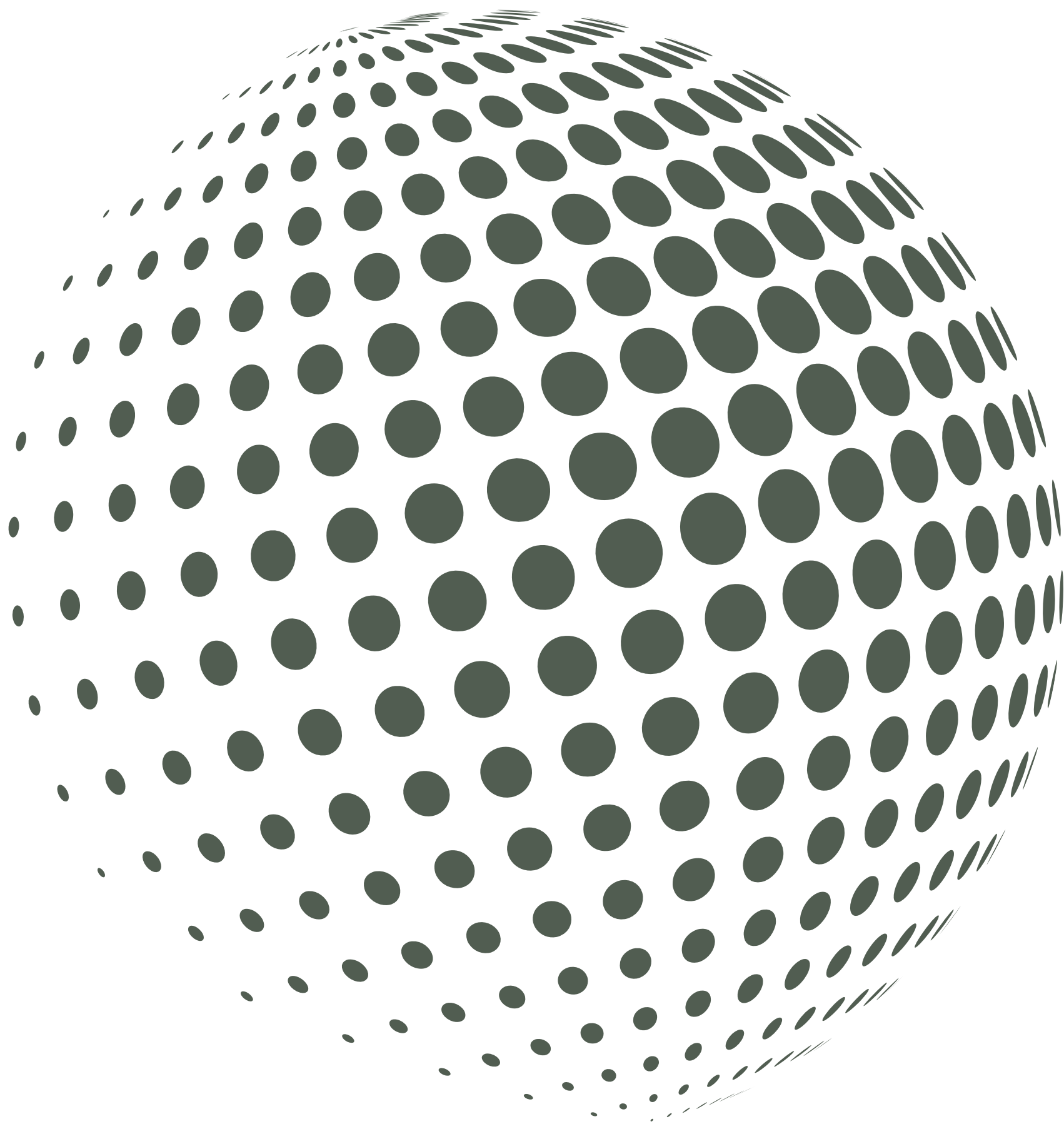
CARTE DE TRANSACTION SUR IMMEUBLES ET FONDS DE COMMERCE

- La Financière du Patrimoine – CPI 3402 2022 000 000 015

RESPONSABILITÉ CIVILE PROFESSIONNELLE TRANSACTIONS SUR IMMEUBLES ET FONDS DE COMMERCE

- La Financière du Patrimoine – N°127122439/030464

UNE ÉQUIPE D'EXPERTS AU SERVICE
DE VOTRE PATRIMOINE



VOTRE AVENIR VOUS APPARTIENT

LA FINANCIÈRE
DU PATRIMOINE

