



EQUANCE

GESTION PRIVÉE INTERNATIONALE

« Un homme a besoin toute sa vie de conseil et de guide. »
Jean-Jacques Rousseau

PRÉSENTATION GESTION PRIVÉE

LE GROUPE EQUANCE

Le groupe Equance, spécialiste dans le conseil en Gestion Privée, a pour vocation d'accompagner les Français résidents et non-résidents, dans toutes leurs problématiques juridiques et fiscales.



LE GROUPE EQUANCE

Equance c'est aussi :

- Un professionnalisme reconnu



« En 2017, Equance est nommée, pour la 4^{ème} année consécutive, par le magazine Décideurs comme un des cabinets « Incontournables » en termes de conseil en gestion de patrimoine. »

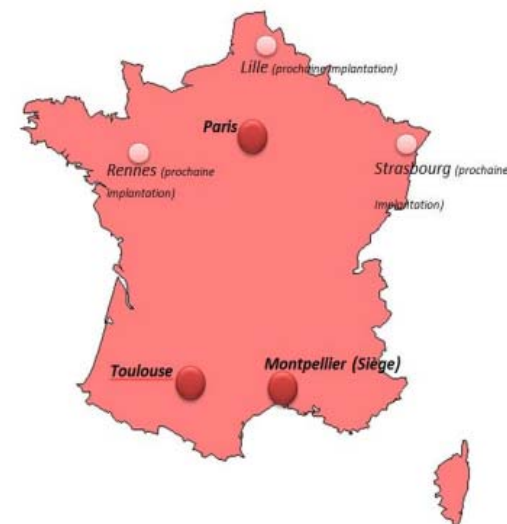


Cotation Banque de France G3+



Adhérent de la CNCGP, association agréée par l'AMF

- Des partenariats avec des établissements réputés



Implantation du Groupe Equance en France



LA GESTION PRIVÉE : NOTRE CONCEPTION

Audit
patrimonial

Conseil en
investissement

Assistance
fiscale

Bilan
retraite

Financement

Suivi patrimonial
des contrats

Multiplicité des services

**GESTION PRIVÉE
ET
GESTION PRIVÉE INTERNATIONALE**

LA GESTION PRIVÉE : NOS COMPÉTENCES

Droit civil
français



- Choix du régime matrimonial
- Audit successoral
- Transmission du patrimoine
- Organisation des modes de détention

Droit fiscal
français



- Pilotage de la pression fiscale (IR, ISF, Exit tax, etc.)
- Réclamations contentieuses (prélèvements sociaux)
- Etude des conventions bilatérales
- Déclarations d'impôts sur les revenus et le patrimoine

Droit
international
privé



- Impact du règlement sur les successions européens
- Etude de la mutabilité du régime matrimonial
- Analyse des conflits de lois et détermination de la loi applicable
- Appréhension des donations dans un contexte international

Gestion
financière



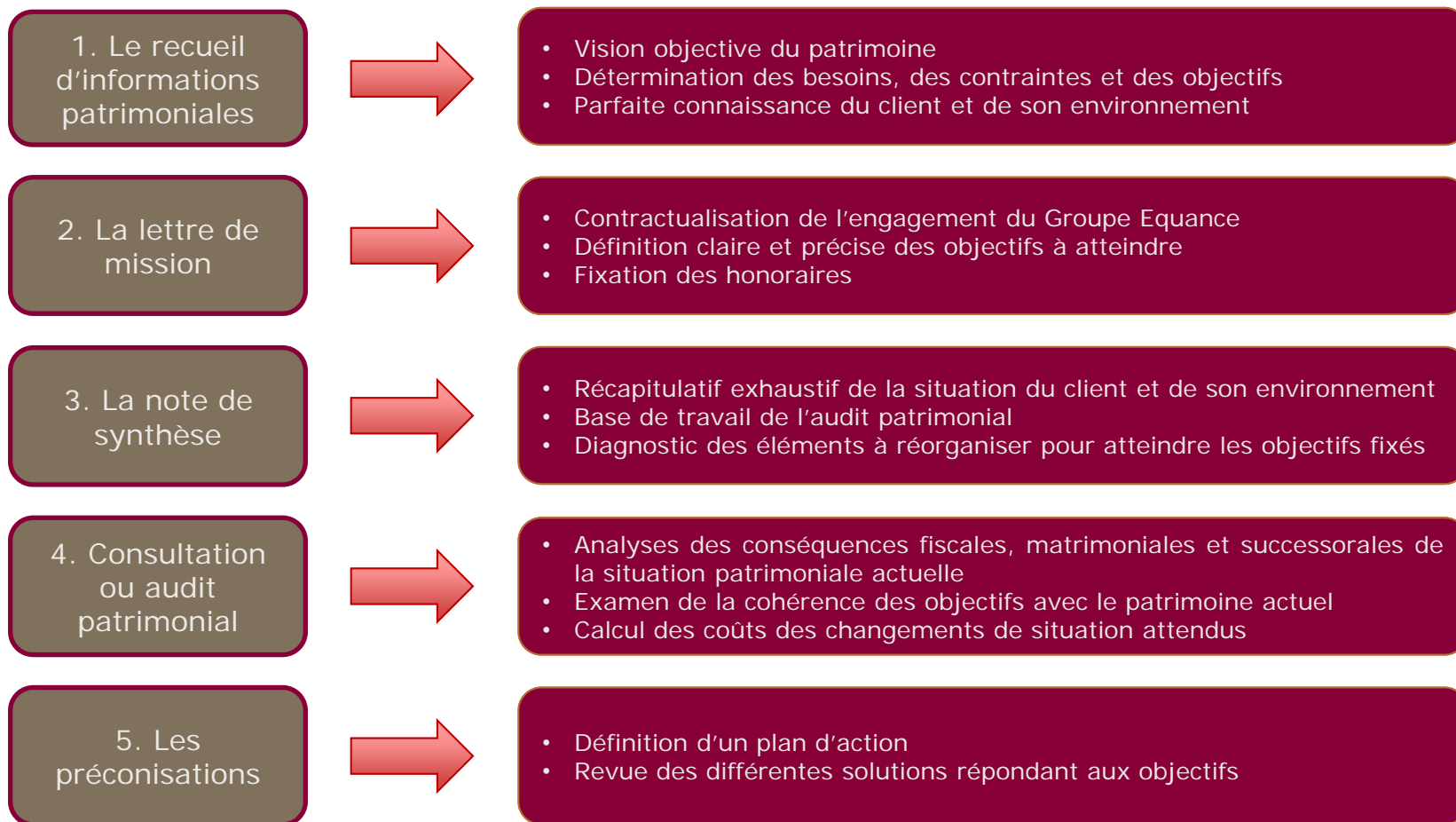
- Mandat d'arbitrage sur contrats d'assurance-vie
- Conseil en investissement (allocation d'actifs conseillée, montages)
- Optimisation du revenu du gérant d'entreprise
- Financement sur mesure des investissements effectués

Retraite
Prévoyance



- Reconstitution de carrière (inventaire et contrôle des droits acquis)
- Prospective et édition d'un bilan prévisionnel de retraite
- Comparaison entre cotisation CFE et retraite par capitalisation
- Etude de rachat de trimestres et accompagnement

L'AUDIT PATRIMONIAL : LES ÉTAPES



EXEMPLES : CONSULTATION PATRIMONIALE

Exemple 1 :

Impact fiscal d'un retour en France

Maitrise en amont de la pression fiscale ISF au retour en France

Exemple 2 :

Optimisation de la détention d'un patrimoine immobilier

Exemple 3 :

Stratégie d'optimisation de la transmission du patrimoine

Calculs de l'impact fiscal français et bilatéral d'une donation en fonction du lieu de résidence des enfants

Exemple 4 :

Reconstitution de carrière (inventaire et contrôle des droits acquis en France)

Prospective et édition d'un bilan prévisionnel de retraite

EXEMPLE : AUDIT PATRIMONIAL

Exemple :

Monsieur Dupont, retraité de nationalité française, est marié depuis 1995 en séparation des biens et a un enfant d'une précédente union. Madame Dupont, son épouse de nationalité française, a deux enfants d'une précédente union. Tous deux résident au Mexique et disposent d'un patrimoine personnel de plusieurs millions d'euros.

Audit :

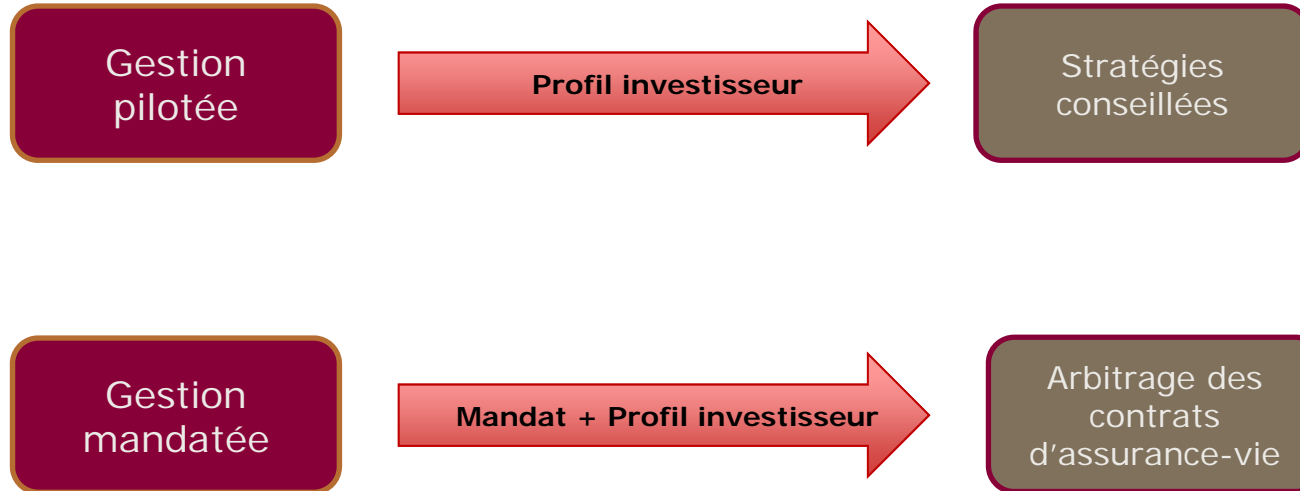
- Déterminer les conditions de résidence fiscale dans le cadre d'une expatriation au Luxembourg, aux USA ou d'un retour en France.
- Comparer les impositions sur les revenus et le patrimoine.
- Simuler la succession dans les hypothèses de résidences précédemment citées.
- Optimiser la transmission du patrimoine aux enfants.

NOS HONORAIRES

Consultation patrimoniale	→	1 700 à 3 300 € HT
Audit patrimonial	→	À partir de 3 300 € HT
Cas particulier	→	Nous consulter
Mandat d'arbitrage	→	% de l'actif géré selon profil d'investissement
Retraite	→	À partir de : 600 € HT pour les résidents 1500 € HT pour les non résidents

LE CONSEIL EN INVESTISSEMENT FINANCIER

Deux offres de gestion sur-mesure



EQUANCE ASSISTANCE FISCALE (EAF)

Un service fiscal composé d'avocats fiscalistes dédié exclusivement aux clients du groupe :

Audits fiscaux
et sociaux

Déclarations
fiscales



Tarif moyen :
600 €

Réclamations pour le
remboursement des
prélèvements sociaux



Tarif moyen :
600 €

Rescrits
fiscaux

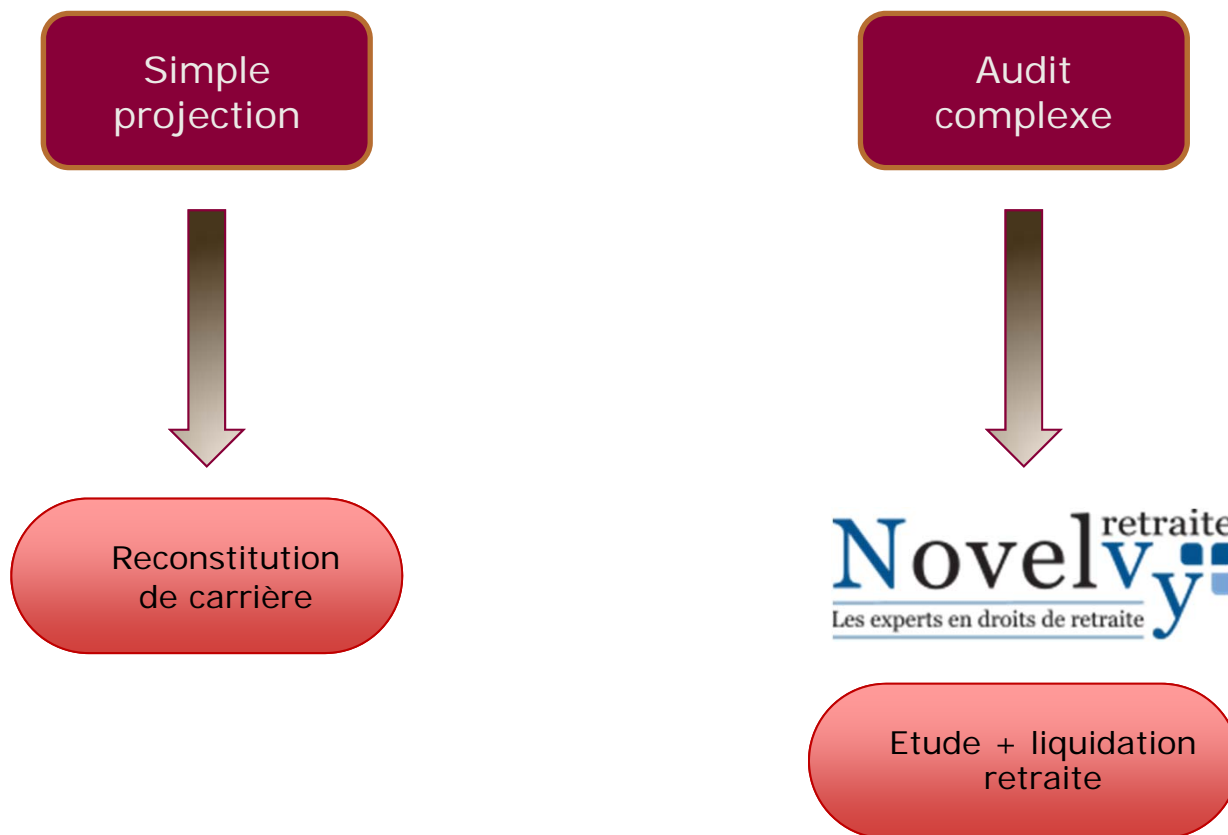
Déclaration
rectificatives

Contentieux
fiscal

Régularisation
des avoirs

LE BILAN RETRAITE

Une étude adaptée à votre situation





EQUANCE

GESTION PRIVÉE INTERNATIONALE

NOUS VOUS REMERCIONS DE VOTRE ATTENTION

Siège social

Bât. 25 - Parc Club du Millénaire - 1025 rue Henri Becquerel
CS 49521 - 34961 Montpellier Cedex 2

Equance Paris

43 rue Saint Augustin - 75002 Paris

T. 33 (0) 4 67 71 05 42

F. 33 (0) 4 67 65 85 37

contact@groupe-equance.com

www.equance.com