

PRESTATIONS DE CONSEILS ET D'INTERMÉDIATION

La gestion privée sur mesure, caréma, c'est carrément mieux pour vous !

Nos pôles d'activités :

- la finance ;
- les assurances ;
- l'immobilier ;
- le droit du patrimoine ;
- le droit de la famille ;
- la fiscalité du particulier et de la personne morale.

Nos services :

- l'ingénierie patrimoniale, familiale, fiscale et financière ;
- le conseil et la gestion en investissements ;
- la définition tactique et la stratégie d'allocations d'actifs ;
- la protection des biens et des personnes.

Nos zones géographiques d'intervention :

- France Métropolitaine
- Outre-mer (971, 972, 973, 974)

Nos zones géographiques de déplacement :

- Aquitaine (24, 33, 40, 47, 64)
- Poitou-Charentes (16, 17, 79, 86)
- Limousin (19, 23, 87)
- Midi-Pyrénées (09, 12, 31, 32, 46, 65, 81, 82)
- Ile-de-France (75, 77, 78, 91, 92, 93, 94, 95)

Nos modes de rémunérations :

- Honoraires payés par nos clients.
- Commissions versées par nos partenaires.

CORPORATE- ENTREPRISE - TNS - PARTICULIER

FINANCE

ACTIFS FINANCIERS

- Épargne,
- Bouquet viager,
- Remploi de cession,
- Société civile de placement,
- Fonds d'investissement,
- Trésorerie,
- Provisions techniques, Fonds de réserves, Fonds propres.

VÉHICULES D'INVESTISSEMENTS

- Assurance Vie,
- Contrat de Capitalisation,
- Plan d'épargne En Actions,
- Compte-Titres

ACCOMPAGNEMENTS

- (*)Analyse de portefeuille financier,
- (*)Conseil stratégique & Tactique d'investissement sur instruments financiers,
- (*)Allocation tactique d'investissement sur instruments finan-

ASSURANCES

BRANCHE VIE - ASSURANCES DE PERSONNES

- Mutuelle santé individuelle (y compris fiscalité Madelin),
- Mutuelle santé additionnelle (individuelle ou collective),
- Prévoyance individuelle [IJ/IJH/DC] (y compris fiscalité Madelin),
- Homme clé / Femme clé,
- Mutuelle santé collective (ANI/CCN),
- Prévoyance collective CCN (y compris prévoyance cadre),
- Garantie accident de la vie,
- Capital décès et frais d'obsèques,
- Capital décès en vue du règlement des droits de succession,
- Assurance emprunteur,
- Assurance assistance et mobilité,

ciers,

- (*)Indicateur de tendance d'investissement sur instruments financiers,
- (*)Étude de produits financiers,
- (*)Convention de réception transmission d'ordre (RTO),
- (*)Actifs financiers sous gestion avec tous types de véhicules d'investissement,
- (*)Actifs financiers sous conseil avec tous types de véhicules d'investissement.

(*)INSTRUMENTS FINANCIERS

- OPC / UC,
- SCPI / SCPI de Rendement,
- OPCI,
- FIP,
- FCPI,
- FCPR,
- FPCI,
- SOFICA,
- BIENS DIVERS

ASSURANCES

BRANCHE VIE - ASSURANCES DE PERSONNES

- Assurance scolaire,
- Perte d'emploi subie (fiscalité Madelin),
- Frais généraux,

BRANCHE VIE - RETRAITE & PLACEMENT

- Retraite à prestations définies (Art. 39 du CGI),
- Retraite sur-complémentaire (Art.82 du CGI),
- Retraite à cotisations définies (Art. 83 du CGI),
- Épargne salariale (PEE, PEI, PERCO),

BRANCHE NON-VIE - RESPONSABILITÉS

- Responsabilité civile professionnelle,
- Responsabilité civile décennale,
- Protection juridique,

BRANCHE NON-VIE - DOMMAGES

- Assurances constructions,
- Assurances risques industriels,
- Assurance entrepôt,
- Assurance immeuble,
- Assurance tous commerces, bijouterie, bureau, discothèque...,
- Assurance habitation,
- Assurance marine (bateau...)
- Assurance propriétaire non-occupant (PNO),

IMMOBILIER

- Société Civile de Placement Immobilier (SCPI) de rendement,
- Pinel métropole, Pinel Outre-mer,
- Loueur meublé/Censi-Bouvard,
- Girardin (Outre-mer),

DROIT DU PATRIMOINE - DROIT DE LA FAMILLE - FISCALITÉ

- Conseils en droit du patrimoine, de la famille et fiscal,
- Fiche thématique patrimoniale,
- Bilan patrimonial et fiscalité du particulier,
- Bilan patrimonial et fiscalité du dirigeant entrepreneur,
- Bilan patrimonial et fiscalité de la personne morale,
- Rédaction d'une clause bénéficiaire dans un véhicule assurantiel,
- Rédaction d'une clause de démembrement dans

- Indemnité de fin de carrière,
- Indemnité de licenciement,
- Retraite Madelin, Retraite Madelin Agricole,
- Plan d'épargne retraite populaire (PERP),
- Tontine,
- Assurance vie, contrat de capitalisation,
- Assurance vie Luxembourgeois,
- Plan d'épargne En Actions,

BILAN DE PROTECTION SOCIALE

GESTION ET/OU OUVERTURE SINISTRE CLIENT

- Assurance loyers impayés et charges de copropriétés impayées,
- Assurance tous véhicules (jeune conducteur, bon conducteur, sénior, malussé, sans antécédent, résilié non paiement, résilié alcoolémie...),
- Véhicule de collection, Camping car, Voiturette,
- Moto, Quad, Scooter, Tricycle,
- Flotte automobile/camion,
- Transport pour propre compte (TPPC),
- Transport public de marchandises (TPM),
- Transport public de voyageurs (TPC),
- Marchandises transportées,
- Taxi / VTC,
- Assurance santé animaux domestiques.

- Déficit foncier,
- Malraux vir,
- Monuments historiques,
- Investissements forestiers,

- tous types de véhicules d'investissements,
- Simulation financière et conseil en investissement locatif dans tous les dispositifs fiscaux de défiscalisation immobilière,
- Optimisation fiscale IR/IS/IFI,
- Suivi annuel : patrimonial, fiscalité, télé-déclaration IR, investissement locatif,
- Stratégie de rémunération du dirigeant,
- Stratégie du statut social du dirigeant/conjoint,
- Bilan et stratégie retraite du particulier,
- Stratégie épargne retraite entreprise.