



NOS OFFRES

GESTION DE PATRIMOINE



Anticipez l'avenir avec clairvoyance et gagnez en sérénité !

UN PARTENAIRE DE CONFIANCE

Au cœur de notre démarche, une conviction :
Chaque dirigeant mérite d'être accompagné au travers d'une
stratégie patrimoniale sur mesure.

Être conseillé par DBF PATRIMOINE, c'est choisir :

- L'expertise en gestion de patrimoine privé et professionnel
- L'objectivité de conseils personnalisés à votre organisation
- L'indépendance des conseils et des solutions proposées
- La maîtrise de la réglementation applicable
- L'interdisciplinarité pour une meilleure analyse de vos objectifs patrimoniaux





Notre expertise au service d'une stratégie patrimoniale globale et cohérente.

OPTIMISATION DE L'IMPÔT SUR LE REVENU ET SUR LA FORTUNE IMMOBILIÈRE

" Comment me constituer un patrimoine tout en minimisant la pression fiscale ? "

Naviguez dans la complexité avec **confiance** et **précision**. Bénéficiez d'une approche **personnalisée** basée sur l'écoute de **vos besoins** spécifiques. DBF PATRIMOINE vous apporte son expertise pour **optimiser, protéger et faire fructifier** votre patrimoine, tout en répondant à vos **objectifs** à long terme.

En alliant défense fiscale et protection patrimoniale, nous cherchons à identifier les leviers pour maximiser vos acquis et les transformer en atouts durables.

Nous simplifions pour vous la **transmission** et la **succession**.

Nous vous aidons à prévoir un avenir le plus prospère possible, en toute sérénité.



DÉCLARATIONS FISCALES

*" Pouvez-vous m'aider à réaliser mes déclarations annuelles ?
Comment diminuer ma pression fiscale ? "*

Déclarez votre impôt et **sécurisez** votre fiscalité.

DBF PATRIMOINE affine votre situation fiscale en élaborant **des stratégies sur-mesure** qui intègrent l'ensemble de votre patrimoine.

Nous maximisons vos **avantages fiscaux** tout en alignant vos investissements avec **vos objectifs** à long terme.



STRUCTURATION PROFESSIONNELLE ET PATRIMONIALE

- " Comment puis-je optimiser fiscalement et socialement ma situation en tant que dirigeant ?
Comment développer mon patrimoine personnel à l'aide de mon patrimoine professionnel ? "*

PRÉPARATION À LA CESSION

- " Comment maîtriser les impacts fiscaux de la cession de mon entreprise ?
Quels sont les principaux dispositifs existants ? "*

ANTICIPATION DE LA TRANSMISSION DE VOTRE PATRIMOINE

- " Comment transmettre mon patrimoine de manière optimisée et à moindre coût ?
Comment protéger mon conjoint et mes enfants en cas de décès ?
Pouvez-vous m'aider à ouvrir un contrat d'assurance vie ? "*

Nous vous accompagnons pas à pas dans les démarches de **structuration**, de **cession** et de **transmission** sereine de votre patrimoine.



OPTIMISATION DES COUVERTURES SOCIALES

*" Quelle couverture souscrire compte tenu de ma situation professionnelle et personnelle ?
Le contrat dont je bénéficie est-il adapté ?
Pouvez-vous m'aider à ouvrir un contrat de mutuelle/prévoyance ? "*

Protégez-vous et votre famille en sélectionnant des contrats de **mutuelle** et de **prévoyance** adaptés à vos besoins.

Nous concevons **des boucliers sur-mesure** afin de vous garantir un niveau de **sécurité** optimal face **aux aléas de la vie**.

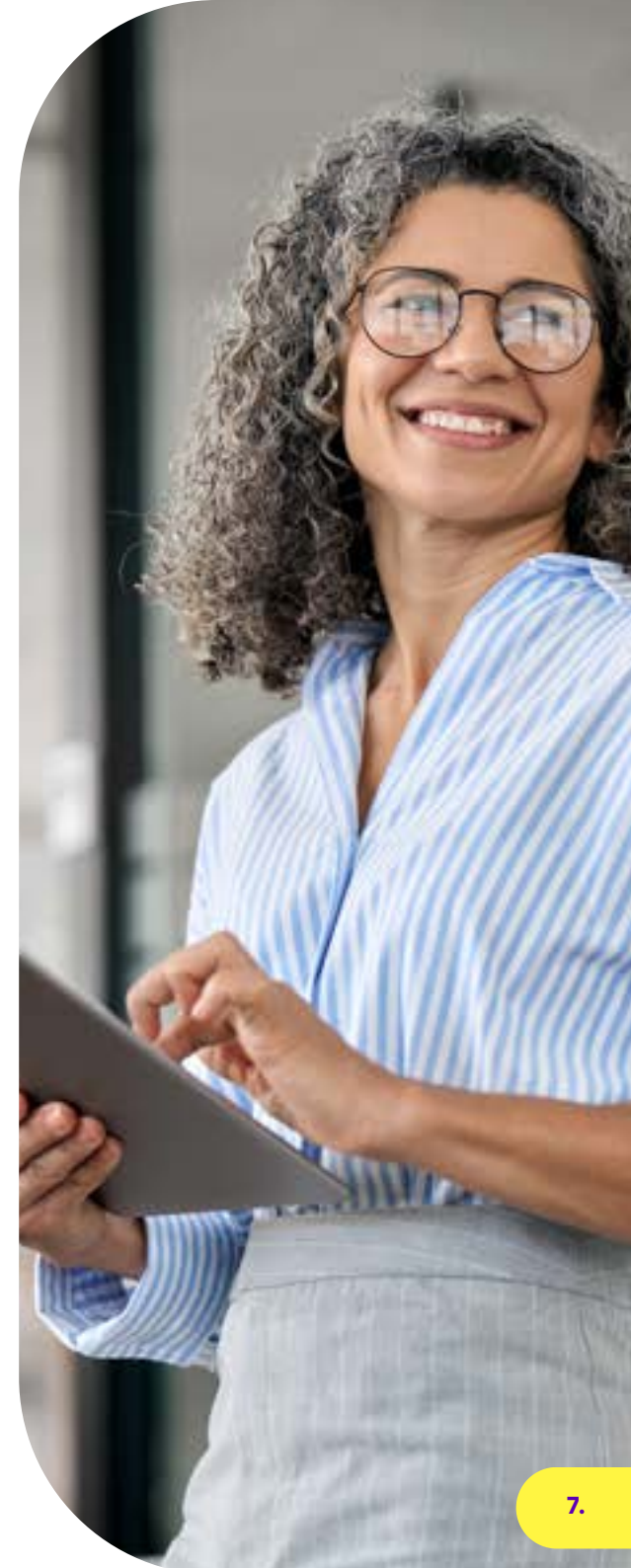


STRATEGIE D'INVESTISSEMENT

*" Quel régime fiscal choisir pour mon investissement ?
Quelle structure juridique choisir ?
Quels seront les impacts de mon choix ? "*

Nous vous proposons un accompagnement en investissement immobilier, **personnel et professionnel**, que ce soit pour l'achat, la vente, et la location.

Ne vous laissez pas surprendre par les **impacts fiscaux et les risques** liés à un investissement non maîtrisé.



AUDIT ET DIAGNOSTIC D'ÉPARGNE SALARIALE

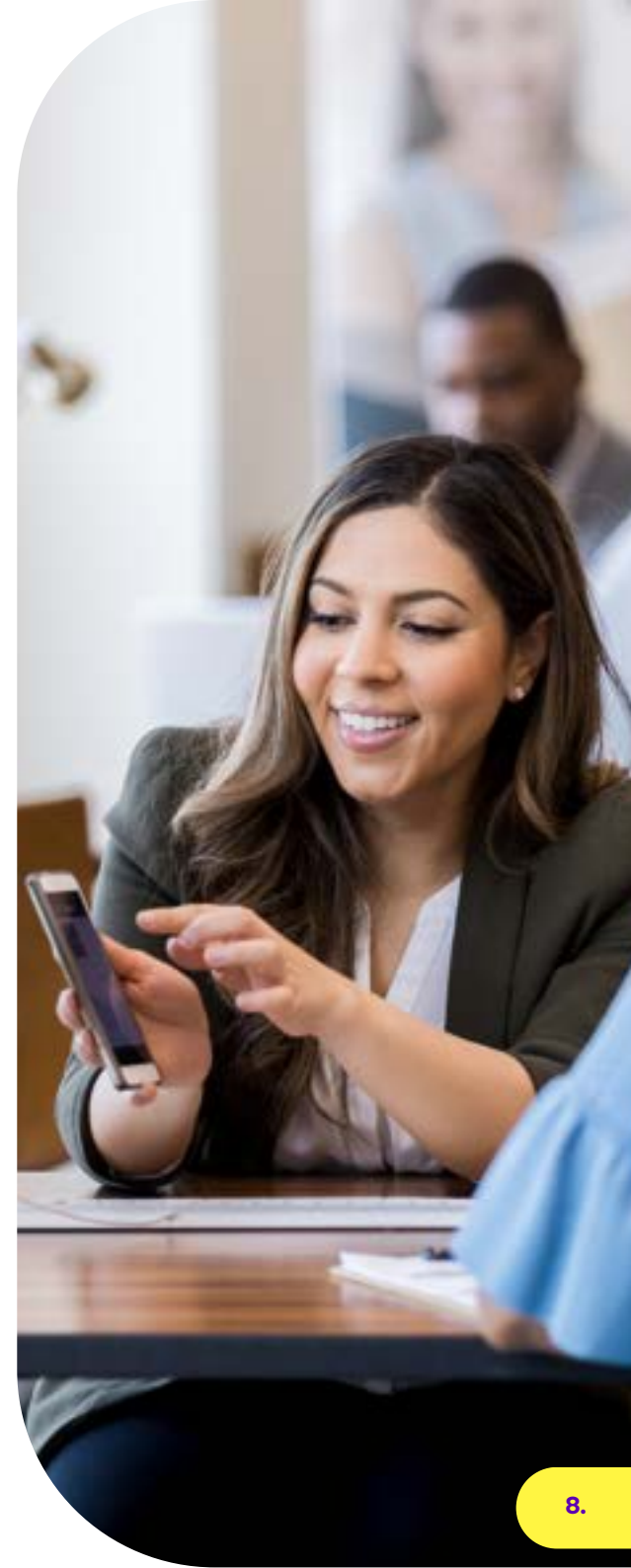
" Suis-je éligible aux dispositifs d'épargne salariale ? "

CONCEPTION ET MISE EN PLACE DE PLANS D'ÉPARGNE

" Pouvez-vous m'aider à ouvrir un plan d'épargne salariale ? "

Notre accompagnement vise à **valoriser l'épargne salariale** comme un outil de **motivation** et de **fidélisation** des salariés, tout en offrant à votre entreprise une solution avantageuse pour **optimiser** sa politique **de rémunération globale**.

Dans la plupart des cas, le **dirigeant d'entreprise** peut également en bénéficier !



7 PRÉPARATION À LA RETRAITE

BILAN RETRAITE

*" Quand pourrais-je partir à la retraite ?
Quels seront mes droits ? "*

STRATÉGIE RETRAITE

*" Comment optimiser ma future retraite ?
Pouvez-vous m'expliquer l'intérêt d'un plan d'épargne retraite (PER)
et m'aider à en ouvrir un ? "*

LIQUIDATION RETRAITE

*" Pouvez-vous m'aider dans les démarches de liquidation
de mes droits à retraite ? "*

Regardons ensemble les **stratégies** permettant de vous assurer une **retraite confortable**.

Un départ **anticipé**, c'est une retraite **maîtrisée**.



SUIVI QUOTIDIEN DES DÉMARCHES PATRIMONIALES, FISCALES ET ADMINISTRATIVES

" Je n'ai pas le temps de gérer mon patrimoine, pouvez-vous m'aider à m'en occuper ? "

Au sein de notre cabinet, nous proposons des services de **family-office** pour accompagner la **gestion, l'optimisation et la transmission** de votre patrimoine familial.

Nous offrons un **suivi personnalisé**, intégrant des conseils **fiscaux, juridiques et financiers** pour répondre aux enjeux spécifiques de chaque famille ou entrepreneur.

Grâce à notre expertise, nous vous aidons à **sécuriser et pérenniser** vos actifs tout en préparant efficacement la transition intergénérationnelle.



ILS NOUS ONT FAIT CONFIANCE !



Madame D est directrice marketing. Elle a 45 ans.

Nous avons accompagné Madame D afin de lui donner de la visibilité sur sa situation fiscale. Nous avons trouvé des leviers afin de réduire son imposition et protéger son conjoint en cas d'accident de la vie. Dans une approche toujours plus personnalisée et au vu d'une situation exceptionnelle, nous avons pris contact avec l'administration fiscale pour l'accompagner dans ses problématiques d'imposition.

"Avant notre arrivée dans le groupe DBF, notre "Gestion de Patrimoine" était au point mort.

Vous nous avez permis très efficacement de trouver des solutions à nos problèmes de transmission.

Vous êtes toujours à notre écoute !

Vous êtes devenu indispensable et nous n'hésitons pas à prendre conseil auprès de vous pour toute nouvelle situation à gérer."

Madame L est cadre de la fonction publique et Monsieur L chef d'entreprise.
Ils ont 52 ans.

Nous avons accompagné les époux pour préparer la transmission du patrimoine à leurs deux filles. Les objectifs étaient que les parents conservent le contrôle sur leur patrimoine et que leurs filles aient le moins de droits de succession à régler au décès du conjoint survivant. Nous avons mis en place une SARL de famille qui a fait l'acquisition d'un bien en utilisant un schéma de transmission spécifique à la situation et aux besoins des clients.

"Nous vous remercions vivement de nous avoir reçus pour la restitution de l'audit patrimonial que nous vous avons confié. Nous avons particulièrement apprécié votre pédagogie et votre pragmatisme dans vos explications et vos conseils."



DBF AUDIT : un accompagnement 360°

LE PÔLE EXPERTISE-COMPTABLE ET COMMISSARIAT AUX COMPTES

Nos experts vous accompagnent au quotidien et concrétisent tous vos projets. Entrez en toute sérénité.

LE PÔLE PAIE

Nous sommes en mesure de prendre en charge le volet social de votre entreprise.

LE PÔLE JURIDIQUE

Nos experts en droit des sociétés sécurisent vos démarches.

LE PÔLE RH

Nos spécialistes gèrent vos salariés en toute conformité.

DBF PATRIMOINE

Nos conseillers indépendants optimisent, protègent et font fructifier votre patrimoine.

DBF TECHNOLOGY

Nos spécialistes vous aident à relever chaque défi technologique.

NOUS CONTACTER

contact@dbfpatrimoine.com

+33 1 82 39 51 20

Mathieu Finel

RESPONSABLE DU
PÔLE PATRIMOINE

Charlotte Duc

GESTIONNAIRE DE PATRIMOINE

Paul Hilger

EXPERT-COMPTABLE ASSOCIÉ
EXPERT EN CONSEIL PATRIMONIAL

12 cabinets en
Ile-de-France



Issy-les-moulineaux (92)

Ivry-sur-Seine (94)

Jossigny (77)

Lieusaint (77)

Mantes-la-Jolie (78)

Mesnil-saint-denis (78)

Paris (75)

Pontault-Combault (77)

Saint-maur-des-fossés (94)

Saint-Quentin en Yvelines (78)

Sainte-Geneviève-des-bois (91)

Versailles (78)

www.dbfaudit.com

