

## ORGANISATION – DEVELOPPEMENT - TRANSMISSION

### EDITO



Excellence Patrimoine est une société de conseil en organisation patrimoniale.

Notre mission principale est de vous conseiller en toute objectivité afin d'optimiser l'organisation, le développement et la transmission de vos actifs professionnels et privés.

Nous nous engageons à être présents à vos côtés dans toutes vos étapes patrimoniales.

Ce qui fait notre différence, c'est notre double expertise, tant sur le patrimoine professionnel que sur le patrimoine privé.

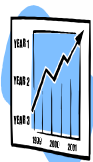
C'est cette double compétence que nous souhaitons mettre tous les jours au service de votre patrimoine.

### EXCELLENCE PATRIMOINE

27 Avenue de l'Opéra  
75 001 PARIS  
Tél : 01 70 38 54 30  
Fax : 01 70 38 51 51

[www.excellencepatrimoine.fr](http://www.excellencepatrimoine.fr)

### Le CGPI : l'interlocuteur privilégié de la gestion de votre patrimoine



Les Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants (CGPI) sont devenus des acteurs incontournables de l'épargne en France. Aujourd'hui, les CGPI gèrent 10% de l'épargne des ménages français.

Nous revenons sur les spécificités et les atouts de notre profession qui séduisent de plus en plus les épargnants.

### CGPI : Définition

Le CGPI (*Conseil en Gestion de Patrimoine Indépendant*) est un professionnel issu du monde de la finance, de l'assurance, du droit ou du chiffre et diplômé également en gestion de patrimoine.



### CGPI : Sa mission

Le CGPI établit pour ses clients un bilan patrimonial, les conseille et leur propose les stratégies d'organisation patrimoniale ou d'investissement les mieux adaptés à leur profil d'investisseur et à la réalisation de leurs objectifs.



Le CGPI intervient initialement dans le cadre de consultations occasionnelles ou d'une étude globale. Il apprécie les objectifs de ses clients et les composantes de leur patrimoine. Après analyse, le CGPI conseille, en toute indépendance, la mise en œuvre de stratégies patrimoniales adaptées. Il propose ensuite les produits adaptés.

### Le CGPI accompagne ensuite le client sur le long terme.

Le CGPI offre à son client un service sur mesure, personnalisé et pérenne. Il connaît parfaitement son client et a bien cerné ses objectifs. Force de proposition, il est actif à son égard.



## NOS COMPETENCES AU SERVICE DE VOTRE PATRIMOINE

### EXCELLENCE PATRIMOINE

SARL au Capital de 8 000 € - 27, avenue de l'Opéra, 75001 PARIS, Tél. : 01 70 38 54 30 Fax : 01 70 38 51 51 ; contact@excellencepatrimoine.fr www.excellencepatrimoine.fr SIRET 493 333 389 000 10 RCS de Paris, TVA : FR7849333389

Société de Courtage d'assurance : Garantie Financière et assurance de responsabilité civile professionnelle. Enregistrée à l'ORIAS sous le numéro 07 023 363 ; www.orias.fr

Conseiller en Investissements Financiers : Référencé par la Chambre des Indépendants du Patrimoine, sous le numéro A266400 ; association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers

Activité de Transactions sur Immeubles et Fonds de commerce : Carte Professionnelle n° T12007 délivrée par la Préfecture de Police de Paris ; garantie financière de la compagnie MMA-COVEA Risk, sise au 19,21 allées de l'Europe 92616 Clichy Cedex ;

NE PEUT RECEVOIR AUCUN FONDS, EFFET OU VALEUR

Activité de Démarchage Bancaire et Financier Enregistré auprès de l'Autorité des Marchés Financiers sous le numéro 2070619617VB

## CGPI : Ses domaines d'expertises

Le CGPI intervient sur les aspects suivants :

- **Financier** : Conseil en Investissement Financier (CIF), Allocation d'actifs
- **Fiscal** : Impôt sur le Revenu, ISF, Droits de succession
- **Prévoyance** : Protection de la famille
- **Immobilier** : neuf ou ancien
- **Civil** : Succession, Donation, Régime matrimonial, Famille recomposée, SCI
- **Retraite** : Estimation, Préparation
- **Entreprise** : Cession d'entreprise, Rémunération du chef d'entreprise, Epargne salariale, Gestion financière de la trésorerie, Prévoyance



## CGPI : Ses atouts

Les points forts du CGPI sont :

- **Ses compétences élargies** : Le CGPI peut aborder toute problématique patrimoniale dans un cadre global (*fiscal, financier, juridique, prévoyance*)
- **Son indépendance** : Libre capitalistiquement (*banque, assurance*), le CGPI est indépendant :
  - ⇒ **Au niveau du conseil** : le CGPI conseille obligatoirement le client en toute impartialité et objectivité,
  - ⇒ **Au niveau des produits proposés** : le CGPI est libre de proposer une gamme de produits diversifiés de qualités, et non de produits « maison » imposés par un employeur
- **Le suivi de la relation** : le CGPI rencontre son client plusieurs fois par an, et l'accompagne sur de nombreuses années pour adapter ses investissements à l'évolution patrimoniale du client.



**Dans la période actuelle de crise financière, l'indépendance est un atout majeur. En effet, grâce à cet atout et à ses compétences, le CGPI prend le recul nécessaire face aux événements et peut donc vous conseiller en toute objectivité dans la gestion de votre épargne et vous proposer de diversifier votre patrimoine sur plusieurs classes d'actifs, sociétés de gestion ou compagnies d'assurances.**

Malgré la crise, les objectifs patrimoniaux suivants sont toujours d'actualité : **la préparation de la retraite, la transmission d'un patrimoine (privé ou professionnel), la diminution de la pression fiscale, la protection de sa famille, la constitution d'un patrimoine immobilier.** Par conséquent, les consultants d'EXCELLENCE PATRIMOINE sont à vos côtés et dans la durée pour vous aider à atteindre ces objectifs en toute impartialité et objectivité.

## LE BAROMETRE DES MARCHES

INDICES	VALEUR au 12/10/2011	% depuis le 01/01/2011
<b>CAC 40</b>	3 226	-15,22%
<b>DOW JONES</b>	11 543	-0,30%
<b>NIKKEI</b>	8 739	-14,57%
<b>EURO/DOLLAR</b>	1,38	+2,86%
<b>EURO/YEN</b>	105	-2,56%
<b>OAT 10 Ans</b>	3,14%	-
<b>Pétrole (Brent)</b>	110 \$	+19,02%

## Evolution du CAC 40 depuis le 1<sup>er</sup> Janvier 2007



## NOS COMPETENCES AU SERVICE DE VOTRE PATRIMOINE

### EXCELLENCE PATRIMOINE

SARL au Capital de 8 000 € - 27, avenue de l'Opéra, 75001 PARIS, Tél. : 01 70 38 54 30 Fax : 01 70 38 51 51 ; contact@excellencepatrimoine.fr www.excellencepatrimoine.fr SIRET 493 333 389 000 10 RCS de Paris, TVA : FR78493333389

Société de Courtage d'assurance : Garantie Financière et assurance de responsabilité civile professionnelle. Enregistrée à l'ORIAS sous le numéro 07 023 363 ; www.orias.fr

Conseiller en Investissements Financiers : Référencé par la Chambre des Indépendants du Patrimoine, sous le numéro A266400 ; association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers

Activité de Transactions sur Immeubles et Fonds de commerce : Carte Professionnelle n° T12007 délivrée par la Préfecture de Police de Paris ; garantie financière de la compagnie MMA-COVEA Risk, sise au 19,21 allées de l'Europe 92616 Clichy Cedex ;

NE PEUT RECEVOIR AUCUN FONDS, EFFET OU VALEUR

Activité de Démarchage Bancaire et Financier Enregistré auprès de l'Autorité des Marchés Financiers sous le numéro 2070619617VB