



A person in a suit is sitting at a desk, looking at a pie chart. The pie chart has three segments labeled 600,000, 500,000, and 700,000. There are three glasses of water on the desk. The person is holding a pen and pointing at the chart. The background is a blurred office setting.

# LES CLÉS DE LA RÉUSSITE DE VOTRE PATRIMOINE

- Stratégie patrimoniale
- Protection familiale
- Droit patrimonial
- Ingénierie fiscale
- Immobilier d'investissement
- Placements financiers
- Mesures : risque - rentabilité
- Planification retraite
- Organisation transmissive
- Suivi patrimonial
- Suivi financier

# EDITO

« C'est dans vos moments de décision que **votre destinée prend forme.** »

*Anthony Robbins*

## DEPUIS 1993 ... VOUS NOUS FAITES CONFIANCE

En nous sollicitant, vous choisissez une **prestation de conseil sur mesure et indépendante** pour vous accompagner au mieux de vos intérêts dans l'organisation et le suivi de votre patrimoine.

**Notre mission** : protéger le groupe familial - sécuriser et développer le patrimoine et préserver votre cadre et votre niveau de vie.

## REFUSEZ LA PENSEE UNIQUE

Pourquoi s'inscrire dans le « tout formaté », qui conduit chacun à épargner et à investir à l'identique ? Loin des comportements stéréotypés, nous privilégions des **organisations patrimoniales personnalisées**, créatrices de sécurité et de performance sur le long terme.



## VOUS ETES UNIQUE ... DONNEZ UN SENS A VOS PROJETS

Fruit des générations antérieures et de vos projets, votre patrimoine doit participer à la **protection** et à l'**avenir financier de votre famille**. Cela requiert de trouver les bons repères, les bonnes clés de lecture et de vraies réponses avec des solutions donnant tout son sens à vos **choix de vie familiaux**. Chaque patrimoine est unique !

## AU NOM DU CONSEIL ET DE L'OBJECTIVITE

Nous sommes souvent interrogés sur les valeurs, les fondamentaux de notre cabinet et sur l'appétence grandissante de nos clients pour le conseil patrimonial. La réponse est simple...  
**La valeur ajoutée par l'objectivité et le conseil.**

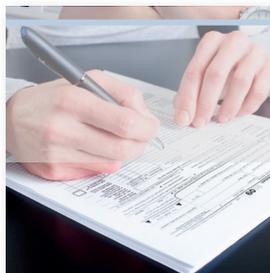
*Votre avenir est unique, écrivons le ensemble... !*

**Jean-Claude Jehanno,**  
Gérant du groupe FIPAD conseil

# PATRIMOINE & IMPARTIALITÉ

« L'indépendance n'est pas un état de choses. **C'est un devoir.** »

Vaclav Havel



*Comment bien choisir ses interlocuteurs ? Quels produits et solutions privilégier ? Comment comparer les offres toujours plus complexes ? Le choix des partenaires financiers et des placements dans lesquels investir est devenu particulièrement ardu.*



**On ne peut plus gérer son patrimoine comme il y a seulement 10 ans.** Encore moins comme il y a 20 ans. La multiplication des produits financiers, leur degré de sophistication, la vitesse de l'information, l'internationalisation du marché des capitaux, l'imbrication des économies des pays industriels, l'augmentation de la pression fiscale sur les revenus et le capital ainsi que l'inflation **imposent de recourir à une équipe d'experts patrimoniaux**, à une gestion plus attentive et réactive.



## DES PROFESSIONNELS LIBÉRAUX

Notre métier : **assister, conseiller et guider** celles et ceux, particuliers et chefs d'entreprises, qui désirent un

éclairage sur l'organisation de leur patrimoine ou qui souhaitent investir. Nous intervenons dans le cadre de consultations ou d'études globales et après analyse, nous conseillons en toute

indépendance la mise en oeuvre de stratégies adaptées. Nos conseillers se concentrent sur la création, le développement et la transmission du patrimoine dans toutes ses composantes. Toujours appelés à être confrontés aux résultats des opérations qu'ils nouent avec vous, **la relation de confiance** qui s'établit au fil du temps **en fait des partenaires privilégiés.**

## Etre bien conseillé

Accédez à  
**la juste expertise**

## QUELLE CLIENTÈLE ?

Aucune cible privilégiée, artisans - commerçants, professionnels libéraux, fonctionnaires, cadres dirigeants, employés, chefs d'entreprise... **Toute personne soucieuse de son patrimoine et de sa retraite**, fiscalisés ou non, qui dispose d'une capacité d'épargne et qui se demande comment en faire le meilleur usage possible.

## DES PROBLÉMATIQUES COMPLEXES

L'accroissement des problématiques sociologiques (nombre de familles recomposées), des problématiques démographiques, (financement des retraites, cessions d'entreprises), des problématiques d'ordre conjoncturel accompagnées de cycles économiques plus courts, ainsi que les fluctuations des marchés financiers et immobiliers génèrent une incertitude permanente et un climat anxieux.

## UN VASTE CHAMP DE COMPÉTENCES



Nos experts patrimoniaux disposent et mettent à jour régulièrement de solides compétences en **droit patrimonial** : ( civil, fiscal, social, assurances, immobilier, international, ...)

Par ailleurs, ils suivent de très près les **marchés financiers et immobiliers**, afin de pouvoir préconiser et suivre les investissements et répondre à vos interrogations sur les tendances du moment.

## DES SPÉCIALISTES DU CONSEIL

- Stratégie patrimoniale
- Protection familiale
- Droit patrimonial
- Ingénierie fiscale
- Conseil en investissement
- Mesures : risque - rentabilité
- Planification retraite
- Organisation transmissive
- Suivi patrimonial
- Suivi financier



## UNE PROXIMITÉ ET UNE CONFIANCE

Tout épargnant, investisseur ou détenteur d'un patrimoine a besoin d'être conseillé et assisté. Notre offre de service, qui permet la détermination d'une structure patrimoniale adaptée, le choix des placements et un suivi de gestion, optimise les patrimoines et les situations confiés. Notre succès est profondément lié à la fidélité et aux recommandations de notre clientèle, exigeante, qui attend des réponses précises, en adéquation avec ses projets. De plus, le cabinet FIPAD conseil est une structure à taille humaine qui privilégie le sur-mesure et la disponibilité.

Notre motivation : **rester digne de votre confiance et trouver les meilleures solutions.**

## POURQUOI NOUS CHOISIR ?

Une liberté  
d'action  
à votre  
service !

Nées de la conviction des professionnels de la nécessité de proposer une alternative impartiale à l'offre traditionnelle des grands groupes financiers, différentes associations professionnelles assurent, depuis 1978, la défense des intérêts de la profession. Le développement du métier dans une logique d'indépendance et de relations interprofessionnelles constitue un label de référence, protecteur des épargnants. Aujourd'hui, nos conseillers patrimoniaux **libéraux** continuent à partager et promouvoir les mêmes valeurs, fondées sur le **respect des intérêts du client et de la déontologie.**

En la personne de nos conseillers patrimoniaux vous trouverez, un homme ou une femme de confiance soucieux de vos affaires et un interlocuteur attentif à vos besoins. **Son professionnalisme est fait d'expérience, de rigueur et d'éthique.** Profitant de cet accès privilégié à l'investissement, les épargnants confient à la profession plus de 10% de la collecte financière globale.

# EXPERTISE & METHODE

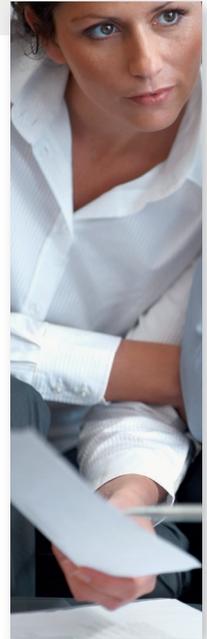
« Agir librement, c'est reprendre possession de soi. »

Henri Bergson



Une expertise patrimoniale modifiable au gré des diverses étapes de votre vie et selon vos âges. Une objectivité caractérisée par une liberté d'action dans le conseil et dans la sélection des supports d'investissement.

**Bénéficier d'une expertise de pointe...** c'est vous accompagner au mieux de vos intérêts dans l'analyse, la compréhension et la mise en place de stratégies. **L'organisation patrimoniale** (civile, immobilière, financière, fiscale et sociale) sera **adaptée à tous vos projets de vie** dans les phases de constitution, de développement et de transmission. Seule cette expertise initiale accompagnée d'un suivi patrimonial et financier **sera en mesure de soutenir une édification patrimoniale efficiente et protectrice sur le long terme.**



Pour cela nous mettons à votre disposition une méthode de travail, personnalisée et réactive structurée en **six étapes** qui se distingue des approches, produits et besoins, des réseaux de vente classiques...

découverte

analyse

stratégies

investissements

suivi

services

1

## LA DÉCOUVERTE DE VOTRE SITUATION

Dans un premier temps, l'expert patrimonial réalisera un entretien exploratoire - gratuit - de découverte : situation personnelle et familiale, situation professionnelle, budget, fiscalité, patrimoine (biens et dettes), définition et hiérarchisation des objectifs et préoccupations, appétences et réticences à la prise de risques.

2

## L'ANALYSE PATRIMONIALE

La qualité du conseil repose sur l'analyse préalable de la structure de votre patrimoine et des interactions entre les deux sphères : professionnelle et privée. Après l'élaboration du **bilan patrimonial** le conseiller réalisera les **constats**, phase de diagnostic et d'analyse des forces et faiblesses de la composition du patrimoine actuel eu égard aux objectifs poursuivis.

Il pourra ainsi élaborer sa lettre de mission qui contractualisera notre relation.

3

## DES STRATÉGIES ADAPTÉES

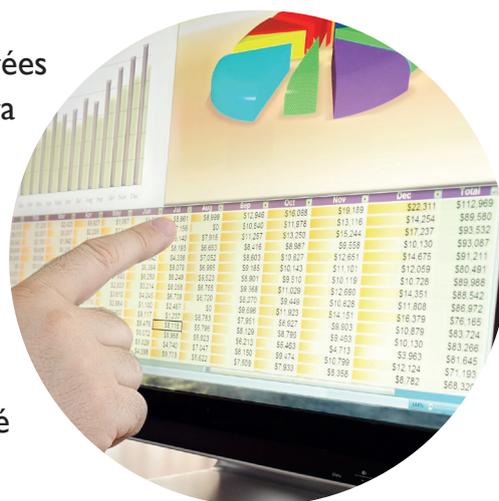
Vous bénéficiez de recommandations écrites (civiles, économiques, financières, fiscales et sociales) permettant d'appréhender les différents aspects des solutions à mettre en œuvre pour assurer la protection familiale et la réussite de vos projets.

Au final des stratégies sont mises en place conformément à vos objectifs et, afin d'**ajuster au mieux l'organisation de votre patrimoine** nos experts patrimoniaux s'appuient et utilisent en permanence l'optimisation juridique et fiscale en suivant au plus près toute l'évolution réglementaire.

4

## LE CONSEIL EN INVESTISSEMENT

En adéquation avec les stratégies patrimoniales élaborées précédemment le conseil en investissement intègrera **la dimension sécurité / rentabilité / fiscalité** afin d'assurer la meilleure sélection des leviers financiers et/ou immobiliers. Là aussi les préconisations sont consignées dans **un rapport écrit comparatif** faisant ressortir les avantages et contraintes de chacune des propositions d'investissement immobilier et/ou financier. Compétences et liberté d'action permettront de réaliser les meilleurs choix.



5

## UN SUIVI PATRIMONIAL ET FINANCIER PERMANENT

Des stratégies pilotées en temps réel car le conseil, si pertinent soit-il à un moment donné, a par nature une validité limitée dans le temps et la stratégie patrimoniale initialement définie est susceptible de modifications (conjoncture, réglementation, fiscalité, groupe familial et professionnel). Afin d'ajuster en temps réel vos stratégies (arbitrages sur les actifs et les droits détenus) nous mettons en place un suivi personnalisé avec un système **d'alertes juridiques, fiscales et financières accompagné d'une remise à jour annuelle de votre situation patrimoniale** faisant évoluer vos projets de manière durable.

6

## DES SERVICES INNOVANTS ET UNE INFORMATION CONTINUE

Restez à l'écoute de l'information patrimoniale par le biais :

- **d'un site internet** : [www.fidzenitis.fr](http://www.fidzenitis.fr) afin de consulter votre espace personnel et votre dossier patrimonial réactualisés
- **une hotline « Linéa »** : pour obtenir des réponses à vos interrogations
- **de vidéos** : interviews d'experts, mises au point, débats, avis techniques,...
- **de newsletters** : profitez de nos analyses sur des thèmes d'actualité,
- **de flash infos** : les opportunités à saisir, les mises en garde à appliquer, les pièges à éviter.

**Parce que l'actualité (économique, juridique, fiscale et financière) bouge...  
Bougez avec elle !**

# PATRIMOINE & FAMILLE

« C'est une vaine ambition que de tâcher de ressembler à tout le monde, puisque ... **chacun ne ressemble à personne.** »

André Gide



*Chacun de nous possède un patrimoine ! Fruit des générations antérieures et/ou de vos projets, même s'il est limité et différent de tout autre, il mérite toute votre attention car c'est le vôtre. Il participe en permanence à l'amélioration du cadre de vie et du niveau de vie de votre famille.*

## LE MEILLEUR «CRU»... CELUI QUI VOUS CORRESPOND

Contrairement à une idée trop répandue, le patrimoine fruit de votre situation familiale, professionnelle, patrimoniale, fiscale et sociale, ne se résume pas à la seule addition des biens, placements et dettes que vous déterminez. Dans une famille, les frontières sont parfois difficiles à établir entre ce que possèdent les uns et les autres

car le **droit patrimonial** émet des règles de détention. D'autres données plus aléatoires, **retraite** incertaine, bénéficiaires d'**assurances décès**, **héritages**, impactent indirectement votre patrimoine.

Certaines étapes de l'existence peuvent également modifier profondément votre situation patrimoniale.

## Vous êtes unique !

Refusez la pensée unique !

### QUI ÊTES VOUS ? OU LE CONNAIS-TOI TOI-MÊME

Détenir un patrimoine quelle qu'en soit son importance, c'est bien. Être à la tête d'un patrimoine adapté à vos objectifs, à vos projets, aux nécessités de votre existence et à vos contraintes personnelles, c'est mieux ! En règle générale, tout ménage parcourt **un cycle de vie patrimonial qui lui est propre** composé de grandes étapes et de moments clés. Il est donc primordial de se connaître soi-même, car **la meilleure stratégie est celle qui vous correspond**. L'anticipation patrimoniale, préalable de toute stratégie, permet d'identifier les contours de vos projets de vie, ainsi que la durée dont vous disposez pour les réaliser. Cette **identification personnelle** permet de prendre les mesures les plus efficaces parmi toutes les solutions possibles en fonction de votre degré de protection familiale et de votre capacité d'épargne.

L'expert patrimonial définira avec vous les familles d'épargne et d'investissement ainsi que les modes de détention qui seront adaptés en termes de liquidité, de risque et de performance.

## VOTRE VIE ÉVOLUE, ADAPTEZ VOUS !

Notre expertise patrimoniale sera modifiable au gré des diverses étapes de la vie et évolutive selon le groupe familial, la conjoncture économique et la législation en vigueur.

**Parce que votre vie n'est pas un long fleuve tranquille**, votre patrimoine et vos priorités ont régulièrement besoin d'être revisités et adaptés à votre situation. Offrez-leur une petite cure de jouvence et séparez-vous des biens et/ou des actifs financiers devenus inutiles car devenus non rentables et non adaptés.

**Nouvelles décisions et arbitrages sont donc les actes d'une saine gestion patrimoniale.**



## CONJUGUER LIBERTÉ D'ACTION ET IMPARTIALITÉ

**Refuser le « tout formaté »** pour chacun ! Pensée unique réductrice qui se traduit par la délivrance d'informations stéréotypées accompagnée de produits d'épargne et d'investissements « maisons », « préfabriqués et standardisés » afin de satisfaire aux objectifs de collecte. De plus, la forte attractivité fiscale

ainsi que les discours commerciaux « fiscalement bien rôdés » ont encore trop souvent raison de l'objectivité des épargnants et des investisseurs. Toutes les enquêtes confirment que les attentes actuelles de la clientèle ne sont pas satisfaites par ces méthodes non individualisées.



## APPUYEZ-VOUS SUR UN INTERLOCUTEUR UNIQUE

Fiable et disponible, il vous accompagnera au mieux de **VOS** intérêts avec **une organisation patrimoniale et des solutions personnalisées** donnant tout son sens à **tous vos choix de vie familiaux et patrimoniaux...**



# CHARTRE

- Accueil** Garantir pour tous, avec le même intérêt, et ceci quelle que soit l'importance du patrimoine, la même qualité de service et les mêmes informations. Agir avec loyauté, compétence, diligence et objectivité au mieux des intérêts de ses clients.
- Intégrité** Garantir à son client sa rigueur morale et sa totale neutralité à l'égard de tout organisme financier, commercial ou administratif.
- Audit** S'enquérir de la situation globale de son client, de son expérience et de ses objectifs avant de formuler un conseil.
- Moyens** Rechercher les moyens les plus adaptés de protection, de développement et de gestion de la situation patrimoniale des clients.
- Information** Communiquer de manière appropriée les informations utiles à la prise de décision par ses clients, ainsi que celles concernant les modalités de sa rémunération.
- Confidentialité** Respecter le secret professionnel et la protection de toute information confiée.
- Formation** Maintenir en permanence ses connaissances et ses compétences au niveau requis par l'évolution des techniques et du contexte économique et réglementaire.
- Inter-professionnalité** Avoir recours à d'autres professionnels quand l'intérêt du client l'exige.
- Transparence** S'interdire de recevoir des fonds en dehors des honoraires qui lui sont dus.
- Exemplarité** Respecter les dispositions et la déontologie tant à l'égard de ses clients que de son environnement professionnel.
- Garantie** Faire bénéficier son client des garanties (civile professionnelle et financière) souscrites par l'intermédiaire de son association professionnelle pour tous ses membres.



# REMERCIEMENTS

- À l'ensemble de nos clients qui, pour les plus anciens, nous accordent leur confiance depuis 1993 et n'hésitent pas à nous recommander auprès de leurs proches et amis. Toute l'équipe du cabinet continuera donc à leur apporter expérience, compétence et disponibilité afin de les accompagner dans tous leurs projets familiaux et patrimoniaux.
- À l'ensemble de nos prestataires-partenaires (Plateformes juridiques, notaires, avocats, experts-comptables, sociétés de bourse, sélectionneurs de fonds, monteurs d'opérations, compagnies d'assurances, banques...) pour leurs compétences, la qualité de leurs services et leur dévouement afin de répondre à toutes nos demandes. Ils agissent toujours dans l'intérêt de nos clients.



# CE QU'IL FAUT RETENIR

- chaque organisation patrimoniale doit être personnalisée,
- toute épargne et tout investissement doivent être sécurisés et rentables,
- chaque planification de retraite doit être optimisée,
- chaque membre de la famille doit être protégé,

*Ecrivons votre avenir ensemble !*



• BESANÇON

• DIJON

• REIMS

CABINET D'EXPERTISE ET D'ORGANISATION PATRIMONIALE INDÉPENDANT

[www.fipad.fr](http://www.fipad.fr) - [contact@fipad.fr](mailto:contact@fipad.fr) - Tél : 03 81 81 27 56 - Fax : 03 81 81 52 18 - 22 av. Fontaine Argent 25000 BESANÇON

Code APE 7022 Z - SARL au capital de 45 000 € - RCS BESANÇON B 392 370 458 - N°TVA intracommunautaire : R 903 923 704 58