

Le Contrat Patrimonial

Bien gérer son Patrimoine et

Eviter les Droits de Successions

Une bonne organisation patrimoniale consiste à :

- **gérer efficacement ses finances**
- **et à imaginer (donc réduire) les conséquences successorales suite à son propre décès ou celui de son conjoint**



Patrimonia
Finance & Family Office

Société créée en 2003 à capital privé ne dépendant d'aucun acteur financier, Patrimonia s'est spécialisée dans le FAMILY OFFICE et la GESTION PATRIMONIALE grâce à la longue expérience internationale (Londres, Luxembourg, Genève) de ses experts en Financial Planning.



**PERFORMANTS, MULTIDISCIPLINAIRES ET EXPERTS
À VOTRE SERVICE SUR LE LONG TERME**



atrimonia
Finance & Family Office

CONSTITUER - PROTÉGER - GÉRER - TRANSMETTRE



**FAMILY
OFFICE**

CONSTITUER - PROTÉGER - GÉRER - TRANSMETTRE



**GESTION
PATRIMONIALE**

**BASÉ SUR LES 4 MÉTIERS DE LA FINANCE AVEC AU CŒUR
LA FAMILY OFFICE, PATRIMONIA VOUS OFFRE :**

LA MEILLEURE SOLUTION GLOBALE PERSONNALISÉE

FAMILY OFFICE

Gestion Privée
Patrimoniale et
Successorale

Offre Bancaire
personnalisée
au service d'une
clientèle aisée

Conseils en
Assurances Vie
Pensions
& Groupe

Crédit & Financement
Nantissement
Investissement
Hypothécaire

UNE EXPERTISE UNIQUE EN GESTION DE PATRIMOINE SUR MESURE

Particuliers

Indépendants

Sociétés

A qui s'adresse le Family Office ?

A toutes personnes disposant d'un patrimoine
Immobilier & Mobilier



Patrimonia
Finance & Family Office

Etat Civil	Parents/Enfants Héritiers	Situation Professionnelle	Origine Patrimoine	Type de Patrimoine
Célibataire	Conjoint	Employé	Economisé	Sociétés Privées
Marié rég.légal ou communauté	<i>Cohabitant</i>	Cadre	Assurances Pensions	Immeubles
Marié Rég. séparation / acquêts	Pas d'enfant	<i>Indépendant en PP</i>	Vendu votre société	actions
Divorcé	Enfant(s) d'un lit	Indépendant Gérant	<i>Hérité</i>	obligations
En instance de Divorce	Enfant(s) +s lits	Retraité	Gagné par chance	liquidités
Veuf	Enfants Naturels	Rentier	Vente d'immeuble(s)	Fonds & Sicavs
Remarié	Enfants adoptés	Dirigeant de Société	Fait bonnes affaires	Objets de Valeurs
Cohabitant légalisé	Enfants Handicapés	Expatrié Fiscal	Gagné en bourse	Métaux Précieux
<i>Cohabitant</i>	Enfants Mineurs	Résidence Fiscale		
	Résidence Fiscale des enfants	Etudiant		
	Petits-enfants			
	Parents en vie			

Le Family Office est l'Architecte de votre Patrimoine.

Il analyse les besoins, dresse l'inventaire, établit les plans, sélectionne les meilleurs corps de métier



Notaires	Institutions Bancaires & Crédits	Assureurs Vie & Santé	Experts Fiscaux & Comptables	Avocats Civils & Fiscaux	Gestion de Fonds & Fortune	Experts en Immobiliers
Contrat de mariage Divorce Testament Donations Création de Statuts de Sociétés Successions Actes Divers	Epargne liquide Comptes titres Plans Rente Investissement Crédits EP fiscale (Banque) Achat titres	Branches 21/23/26 EP fiscale (Assurance) Vie Pension Fiscale Pension Groupe EIP* / PLCI* Ass Hospi Ass Décès sudden	Analyse Bilan Conseils Fiscaux Structuration de sociétés Impôts Soc Impôts PP Taxation capitaux	Régularisations Fiscales Défense Civile Défense Fiscale Défense Société	Commodities, Monétaires, Obligataires & Actions, Fonds, Sicavs, Hedge Funds Gestion Dédiciée Gestion Discrétionnaire	Agences Promoteurs Syndic Experts

* EIP = Engagement Individuel de Pension * PLCI = Pension libre complémentaire pour indépendant * EP : Epargne Pension



« UN DIAGNOSTIC PATRIMONIAL
EST AUSSI IMPORTANT
QU'UN CHECK-UP MÉDICAL ! »

Vision

La **gestion patrimoniale** n'est plus considérée comme un **privilège** réservé au grande fortune. Elle est devenue pour tous un outil **nécessaire** à une approche volontariste et responsable dans la conduite de sa vie personnelle, professionnelle et familiale.

« LE CONSEILLER PATRIMONIAL
DEVIENT LE POINT D'ANCRAGE
INDISPENSABLE ENTRE NOTAIRES,
BANQUIERS, ASSUREURS,
GESTIONNAIRES DE FORTUNE,
AVOCATS ET EXPERTS ! »

Questions

DEPUIS QUAND DATE LA DERNIÈRE :

- révision de votre **Contrat de Mariage**?
- version de votre **Testament**?

CONNAISSEZ-VOUS ET ÊTES-VOUS SATISFAIT PAR :

- les **droits de succession** que payeront votre conjoint et vos héritiers ?
- les **résultats** de votre gestion patrimoniale depuis 2000 ?
- **vos (future) pension** ?

« APRÈS LA PRISE DE CONSCIENCE DES DIFFÉRENTS ENJEUX PATRIMONIAUX VIENT
LE TEMPS DES ACTIONS CONCRÈTES, QUI NE SONT PAS FORCÉMENT
COMPLEXES OU COÛTEUSES ! »

APRÈS ÉVALUATION DE L'EXISTANT

PATRIMONIA VOUS OFFRE :

DE PRÉPARER LE TRAVAIL DE VOTRE NOTAIRE EN SUGGERANT :

- des **améliorations** (éventuelles) à votre contrat de mariage
- un texte **adapté** pour votre testament
- une analyse des **donations** mobilières et immobilières éventuelles

DES SOLUTIONS POUR :

- **Bénéficier** des meilleures formules de plan de pension
- **Réduire** (voire anéantir) les droits de succession
- **Conserver** une gestion patrimoniale performante en toute circonstance

Le Family Office

Est le point d'ancrage entre les
Professionnels & Vous !



Patrimonia
Finance & Family Office

Notaires, Avocats Civilistes

**Aspects Civils & Planification
Successorale**

Conjoint & Héritiers
Contrat de Mariage
ou de Cohabitation
Testament
Donations Mobilière &
Immobilière

Vous & Vos Proches

?



Banquiers, Gestionnaires, Assureurs

**Placements Financiers & Planification
Financière**

Monétaires, Obligataires &
Actions, Fonds, Sicavs,
Assurances, Gestion Dédiée ou
Discrétionnaire,...

Notaire, Avocats Fiscalistes

**Aspects Fiscaux &
Planification Fiscale**

des Revenus
du Capital
du Travail
Immobilier
Dividendes
Successions

Diagnostic Patrimonial Gratuit !
Et contrairement aux idées préconçues
que ce qui est gratuit n'a pas de valeur,
nous vous certifions que notre analyse
vous apportera des **solutions**
immédiatement applicable sans frais !

Diagnostic Patrimonial Gratuit !
Nous avons depuis 15 ans l'expérience de
cette méthode. Un client satisfait de nos
conseils viendra naturellement
s'intéresser aux Solutions Patrimoniales &
Financières que nous avons suggéré.

atrimonia Finance & Family Office



FINANCIERE
DE L'ECHEQUIER



P I M C O



SOCIETE
GENERALE



PETERCAM



Capital@Work

Sociétés & Contrat Patrimonial ?



- **Société Patrimoniale**
- **Société en commandite par actions** : le commandité est gérant à vie et peut désigner son successeur, avantage à se mettre en SPRL pour ne pas être tenu sur ses biens.
- **Société civile/Droit Commun** : très souvent conseillée par les banques mais il subsiste un risque de requalification en raison de la réalité économique et parce qu'il n'y a pas de règles comptables ni de publicité annuelle.
- **Contrat d'Assurance Patrimonial** : principalement en co-souscription au dernier vivant. Il offre une pléiade de solutions Financières et patrimoniales.



Notre Offre de Gestion



UNE EXPERTISE UNIQUE EN GESTION DE PATRIMOINE SUR MESURE

Particuliers

Indépendants

Sociétés

**Comptes Epargne parmi
les meilleurs taux du marché !**

**Branche 21/26 Capital Garanti
Taux de qualité**

Bon de Caisse

Le Contrat Patrimonial (dédié ou non)

Five in One

- 1-Optimalisation des Placements Financiers
- 2-Transmission & Planification Patrimoniale
- 3-Instrument Fiscal & Disponibilité
- 4-Levier Crédit
- 5-Sécurité sans limite

Le Contrat Patrimonial : une expertise unique

une solution patrimoniale intéressante
(parmi d'autres) !



Parmi les solutions patrimoniales présentées à nos clients, l'une des plus prisées est assurément le **Contrat Patrimonial Dédié** appelé **5 en 1**.

Une solution légale **Belgo-Luxembourgeoise** aux multiples facettes et répondant à des situations parfois très complexes. En effet, le **5 en 1** répond efficacement aux exigences principales du **Code Civil**, du **Code des Impôts** et du **Code des droits de Succession** pour les avoirs mobiliers cotés et non cotés :

1. Un Contrôle efficace de vos Rendements Financiers
2. Une Transmission Patrimoniale Optimale
3. Une Fiscalité nulle et une disponibilité totale
4. Une ligne de Crédit facultative peu coûteuse
5. Une Sécurité illimitée

Un Contrôle efficace de vos Rendements Financiers



- Gestion en architecture ouverte totale et indépendante,
- Liberté du choix du profil de gestion
- Possibilité de mixer les profils à tout moment
- Sélection permanente des meilleurs fonds du marché
- Contrôles automatiques journalier au travers de la gestion
 - Take Profit (*Prise de Profit automatique*)
 - Stop Loss (*Conservation des profits*)



Il est aussi possible de faire gérer votre portefeuille actuel par votre gestionnaire habituel ou encore d'y intégrer du Private Equity (participation dans des sociétés non-cotées et/ou privées).

1 de 5

Un Contrôle efficace de vos Rendements Financiers



Comparaison du 1-01-2000 au 30-09-2011

	Prix d'achat (Eur)	Valeur du Marché (Eur)	Gain/Perte depuis Achat (Eur)	Gain/Perte depuis Achat (%)	Gestionnaires
	100.000	86.788	-13.212,02	-13,21	
	100.000	89.723	-10.276,31	-10,28	
	100.000	91.999	-8.000,69	-8,00	
	99.998	93.097	-6.900,78	-6,90	
	99.999	101.336	1.337,38	1,34	
	100.002	105.514	5.511,96	5,51	
	100.000	110.008	10.007,58	10,01	
	100.030	122.050	22.019,55	22,01	
	100.000	130.250	30.250,00	30,25	
	99.991	228.101,03	128.109,82	128,12	

Nos outils de sélection privilégient les fonds des gestionnaires qui dans leur catégorie ont la meilleure réactivité aux évolutions des marchés financiers !

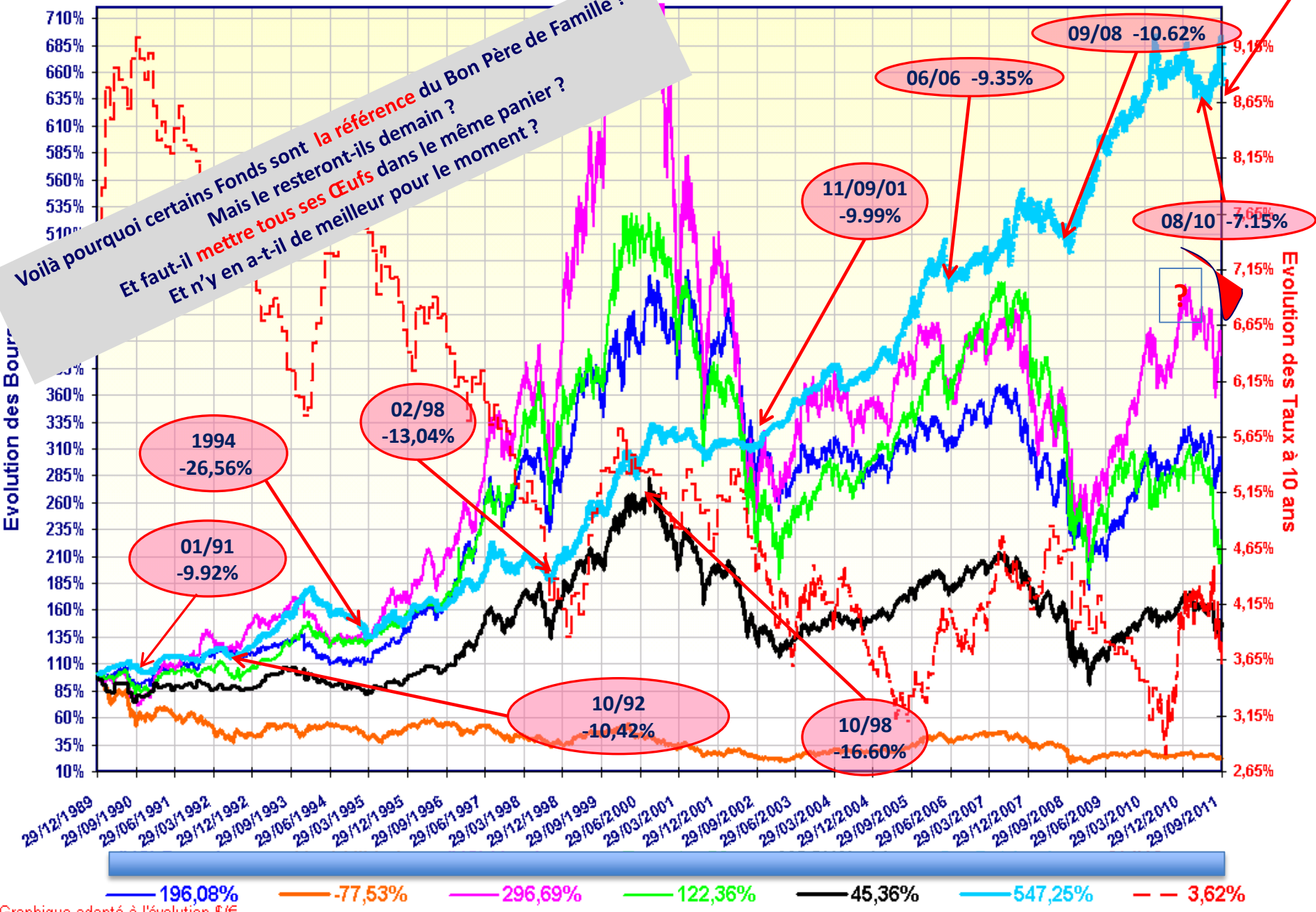


Du 01-01-2010 au 30-09-2011

Les Fonds "Mixtes Euro Equilibrés" "Bon Père de Famille"	Perf. Déb. an %	Perf. 1 an %	Perf. 3 ans %	Perf. 5 ans %	Perf. 10 ans %
	-12,36	-7,44	-2,58	-4,18	0,62
	-10,20	-6,07	-1,47	-2,65	-
	-2,58	0,84	-1,09	-1,10	1,00
	-8,97	-5,93	-0,51	-1,98	0,39
	-11,65	-9,00	-0,25	-0,96	-
	-9,11	-7,62	-0,15	-3,05	3,19
	-11,57	-8,81	-0,03	-2,25	2,42
	-6,16	-4,52	0,46	-1,77	0,26
	-8,43	-5,52	0,57	-1,45	3,23
	-9,92	-5,80	1,30	-2,01	2,36
	-10,50	-5,36	1,76	-2,73	-
	-7,67	-5,36	2,05	-1,09	1,44
	-0,27	5,79	2,82	2,43	2,23
	-4,52	-1,02	2,91	-0,67	0,48
	-9,15	-5,50	2,93	1,08	-
	-6,09	-1,95	3,01	-1,05	1,06
	-6,83	-3,78	3,04	0,57	2,30
	-4,86	-4,65	3,23	0,36	2,13
	-5,21	-2,67	3,28	0,07	1,54
	-6,33	-3,61	3,30	3,74	-
	-6,36	-4,67	3,33	-0,62	2,18
	-6,17	-2,79	3,93	-0,07	1,80
	-4,45	-0,66	4,33	1,81	2,96
	-8,11	-1,88	5,76	1,54	3,20
	-3,53	-1,33	8,69	6,55	7,95

Evolution des Marchés Boursiers du 01.01.1990 au 30.09.2011

Voilà pourquoi certains Fonds sont **la référence** du Bon Père de Famille ?
 Mais le resteront-ils demain ?
 Et faut-il **mettre tous ses Œufs** dans le même panier ?
 Et n'y en a-t-il de meilleur pour le moment ?



Graphique adapté à l'évolution \$/€

Chaque Gain est sécurisé !

Une gamme **indépendante** de fonds
contrôlée **quotidiennement** !

Excellentia Invest

Flexible de 0 à 100%
d'actions
Objectif : 7% nets***
par an

Performance
supérieure
à World Index
100%

Stop Loss -5% à -14%

5% (gain)*
-5% à -14%
(moins value)**

Excellentia Patrimoine

Flexible de 0 à 50%
d'actions
Objectif : 6% nets***
par an

Performance
supérieure
à World Index
50%

Stop Loss -5% à -8%

5% (gain)*
-5% à -8%
(moins value)**

Excellentia Secure

Flexible de 0 à 30%
d'actions
Objectif : 5% nets***
par an

Performance
supérieure
à World Index
30%

Stop Loss -5%

5% (gain)*
-5% (moins value)**

Excellentia Money

0% d'actions
Obligataire € < 3 ans
Objectif : 3,5% nets***
par an

Performance
supérieure
au Taux Monétaire
1 an

Le capital est protégé !

LES EXCELLENTIA FUNDS SONT DES FONDS INTERNES D'ASSURANCE DISPONIBLES CHEZ PEL (PRIVATE ESTATE LIFE)
*CHAQUE GAIN DE 5% OU PLUS EST SÉCURISÉ AUTOMATIQUÉMENT. - **UNE MOINS VALUE LIMITÉE PAR RAPPORT AU PLUS HAUT NIVEAU
ATTEINT EST ACCEPTÉ SINON RENVOI DE TOUTE LA POSITION AU RISQUE INFÉRIEUR. - ***Estimations à postériori dans un horizon de 5 ans.

2 de 5
Une Transmission
Patrimoniale Optimale



- Protection de son conjoint et des héritiers désignés
- Choix libre des bénéficiaires
- Insaisissable
- accessible même au décès du conjoint (sans blocage)
- maîtrise totale des legs & donations contrôlées
- gestion du retour conventionnel en cas de prédécès
- gestion de l'usufruit & nue-propriété
- ...
- ...En toute légalité, nos solutions permettent de réduire à néant les droits de succession entre conjoints/cohabitants et avec les héritiers grâce à la technique de co-souscription entre 2 personnes (conjoint, enfant, neveu, étranger)

2 de 5
Une Transmission
Patrimoniale Optimale



Dans le cadre de la **souscription conjointe** sur 2 têtes ou plus, **avec Dénouement au dernier décès** (donc au dernier vivant)
il n'y aura dans la majorité des cas **aucun droit de succession**
(Chaque cas est à étudier individuellement)

Par exemple : 2 souscripteurs A & B

2 Assurés A & B (au dernier vivant)

Nous sommes au 1er décès de A et le Contrat prévoit la clause d'accroissement

Mariés en Communauté* ou en Séparation

Parents & Enfants , Tante/Neveux , Frère et
soeur

Etrangers ou Cohabitants légaux ou non

1. Pas de droit de succession *
2. Pas de compte à rendre aux héritiers
3. Pas de blocage, liquidité immédiate
4. Liberté de donner à taux réduit

3 de 5
Instrument Fiscal &
Disponibilité



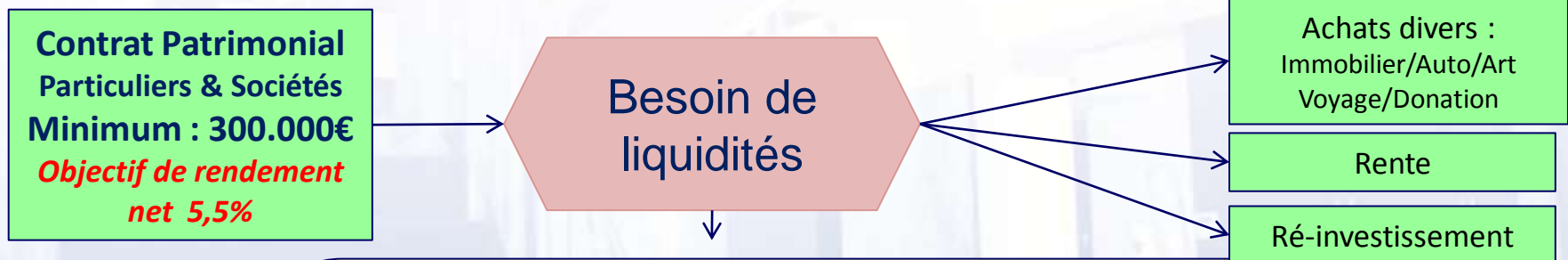
- Fiscalement transparent,
- Réduction drastique de la fiscalité du capital, des plus-values, pas de précompte (15%,20%,35%), ni de retenues sur dividendes, ni de taxation des Sicavs et Fonds communs de Placement
- Pas de compte bancaire
- Pas de mention à la déclaration de revenus, ...
- Disponibilité totale
- Sortie libre partielle ou totale sans frais de sortie, sans taxe,
- Possibilité de rente automatique ou ponctuelle.

4 de 5

Instrument de Levier Crédit à taux très bas



LE CREDIT (Lombard) SUR NANTISSEMENT DU CONTRAT DE PLACEMENT



Ouverture d'une **ligne de crédit** en garantie du contrat

- De +/- 50% du contrat
- Sans frais de dossier (6 semaines de délai)
- Sans acte notarié
- Appelable par tranche (14 jours)
- Pour n'importe quel motif
- Intérêts seuls à payer et que si consommé
- Remboursable à tout moment sans indemnités
- Taux : Euribor 1 mois 1.4% (10.2011) + marge soit **3.15%**
- Remboursement des intérêts via le contrat ou transfert extérieur

5 de 5

La sécurité sans limite de récupérer ses Avoirs



Je transfère (une partie de) mes Avoirs
sur les **conseils** de Patrimonia vers ?

Luxembourg ^{*1}
~~Compagnie
d'Assurance
gestion Five (Four) in One
Patrimonia~~

Luxembourg
~~Banque
dépositaire~~
Portefeuille
Titres

Quelque soit le type de faillite : Patrimonia,
Compagnie ou Banque dépositaire, le Luxembourg
garantit ***la restitution des titres sur simple
demande sans limite de montant.***

[ASSURANCES]
LA SÉCURITÉ,
l'atout des produits d'assurance
luxembourgeois

*1 Depuis 1989, tout citoyen européen est libre de souscrire à un contrat d'assurance de droit belge émis dans un autre pays de la Communauté

Le Contrat Patrimonial

Bien gérer son Patrimoine et Eviter
les Droits de Successions



- Une bonne organisation patrimoniale consiste à gérer efficacement ses finances et à imaginer (donc réduire) les conséquences successorales suite à son propre décès ou celui de son conjoint.
- Le contrat Patrimonial répond aux impératifs patrimoniaux (financiers, civils & fiscaux) de 99% des épargnants.
- Il va régler les aspects gestion de Patrimoine (rendement, indépendance du choix des gestionnaires, prise de profit automatique et sécurisation du capital, disponibilité, souplesse, fiscalité réduite, rente possible, garantie levier,...) et apporter la tranquillité Successorale (réduction voire suppression des droits de succession, sécurisation du conjoint et des héritiers, règlement des conflits futurs entre héritiers,...).

atrimonia.be

**Si vous souhaitez aussi faire
partie des clients satisfaits de
Patrimonia ?**



**Rencontrons-nous
Sans Frais**

Ni engagement de votre part !

A l'issue d'une première rencontre, un bilan patrimonial gratuit et sans engagement sera établi et vous aurez ainsi une idée claire des diverses actions à entreprendre et des services que nous pouvons vous offrir.

**+32.2.351 51 00
www.patrimonia.be
info@patrimonia.be**



La famille **PATRIMONIA** est heureuse de vous accueillir dans cette ancienne demeure rénovée
Patrimonia House
104 Chée de Bruxelles
1410 Waterloo

