



Patrimonia

Finance & Family Office

www.patrimonia.be

Patrimonia, spécialiste de la Gestion et de la Transmission du Patrimoine Privé,
a le plaisir de vous inviter à la Soirée-Débat

du lundi 5 septembre 2011 à 19h à la Brasserie du Prince d'Orange à Uccle*

« La Réforme Fiscale Française vue de Belgique »

*Quelles sont les conséquences des nouvelles réglementations
fiscales françaises pour les Français résidant en Belgique et pour les
Belges possédant des biens en France ?*

Avec la participation de

Maître Manoël Dekeyser Avocat spécialisé en Droit des Affaires, Droit Fiscal & Patrimonial

Monsieur Frédéric Jacob Co-Head of Country Belgium de Carmignac Gestion

* coordonnées GPS : avenue du Prince d'Orange, 1 B-1180 Uccle

Programme de la Soirée

	Thème	Orateur
19h	Accueil	
19h30	Introduction et Présentation	Marc Fondu - Patrimonia
19h45	Point de vue sur les marchés financiers	Frédéric Jacob - Carmignac
20h00	La Réforme Fiscale Française vue de Belgique	Maître Manoël Dekeyser
20h45	Questions - Réponses & Conclusions	
21h00	Cocktail Dinatoire	

Inscription indispensable avant le 3 septembre 2011

- par Courrier à **Patrimonia 104, Chée de Bruxelles B-1410 Waterloo**

- par Fax au **02.351 67 87**

- par Mail à **info@patrimonia.be**

Mr et/ou Mme _____ **Activité/Société** _____

Adresse _____ **Tél / GSM** _____

Code / Ville _____ **E-Mail** _____

Inscrivez-nous à la Soirée-débat, je serai accompagné de ___ personnes.

Empêché, je vous invite à m'informer de vos prochains événements.

Je vous invite à me contacter, pour de plus amples informations.

Patrimonia Uccle (Fort Jaco-Prince d'Orange)
Chée de Waterloo, 1443 T. 02.792 08 11
1180 Uccle F. 02.792 08 19
uccle@patrimonia.be

Patrimonia Waterloo (siège social)
Chaussée de Bruxelles, 104 T. 02.351 51 00
1410 Waterloo F. 02.351 67 87
waterloo@patrimonia.be

Patrimonia Braine-l'Alleud
Chée Reine Astrid, 90 T. 02.385 25 85
1420 Braine-l'Alleud F. 02.385 19 29
braine@patrimonia.be

“Un diagnostic patrimonial est aussi important qu’un checkup médical !”

Vers le milieu de sa vie, on ressent souvent le besoin d’aller chez un médecin pour effectuer un “checkup” médical complet.



La Patrimonia House à Waterloo, un espace dédié à la Finance Privée, à la Gestion et la Transmission de votre Patrimoine!

Chez Patrimonia, Finance & Family Office, nous pensons qu’il est tout aussi impératif de réaliser un bilan de sa “santé” patrimoniale et financière... et idéalement, le plus tôt possible! Les raisons sont multiples: planification de ses besoins financiers, organisation cohérente et performante de ses avoirs, préservation future de sa qualité de vie, protection et prévoyance pour son conjoint et ses proches, optimisation fiscale et successorale.

De nos jours, la **gestion patrimoniale** n’est plus à considérer comme un **privilege** réservé aux “grosses fortunes”. Elle est devenue pour tous un

outil nécessaire à une approche volontariste et **responsable** dans la conduite de sa vie personnelle, professionnelle et familiale.

Toutes les évolutions récentes pointent dans ce sens : problématique des pensions, allongement de l’espérance de vie, recomposition des ménages, complexité des règlementations, volatilité accrue des marchés financiers, faible rémunération de l’épargne, lourdeur des droits de succession, etc...

“Le conseiller patrimonial devient le point d’ancrage indispensable entre les notaires, banquiers, assureurs, gestionnaires de fortune et avocats !”

Cette approche volontariste est particulièrement importante dans les domaines de la planification patrimoniale et de la gestion financière.



L’Equipe Patrimonia, plus de 15 personnes servent une clientèle aisée soucieuse d’un service professionnel personnalisé!

“Nous vous aidons à vous poser les bonnes questions !”

Le temps n’est plus aux solutions poussiéreuses des produits structurés obscurs, des gestions discrétionnaires traditionnelles et aux excuses répétées des conseillers peu performants.



Marc Fondu, fondateur de Patrimonia Finance & Family Office, après une carrière dans la Finance Internationale

Au cœur de cette nouvelle réflexion à 360 degrés, le conseiller patrimonial aide d’abord ses clients à se poser les questions réellement pertinentes: depuis quand n’ai-je plus revu mon **contrat de mariage** ?, dans quels cas et comment dois-je rédiger un **testament** ?, comment **protéger** mon conjoint ou partenaire si je décède demain ou dans vingt ans ?, quand, comment et combien puis-je déjà **transmettre** à mes enfants ?, quel est le capital à constituer pour vivre confortablement lorsque sonnera l’âge de la **retraite** ?, comment optimiser la **fiscalité** de mon épargne et réduire

la f(r)acture des **droits de succession** ?, comment avoir accès aux meilleurs **gestionnaires** de portefeuille ?, quels **rendements** espérer pour mon profil de risque actuel ?,...

“Après la prise de conscience des différents enjeux patrimoniaux vient le temps des actions concrètes, qui ne sont pas forcément complexes ou coûteuses !”

Les solutions doivent être claires et individualisées. De simples mesures, par exemple au niveau du **contrat de mariage**, d'un **testament** ou d'une optimisation successorale (société civile, société en commandite, assurances patrimoniales,...) peuvent produire des **avantages considérables** à long terme pour le patrimoine familial, produisant ses effets sur **plusieurs générations**.

“Toutes les voitures sont équipées d'un airbag “anti-crash”. Il doit en être de même pour vos investissements !”

Après une décennie de **performances** faibles, voire négatives, des investissements financiers et les **incertitudes** pesant actuellement sur les marchés,

les questions de la gestion du patrimoine mobilier se posent avec acuité.



La Patrimonia Golf Trophy rencontre un vif succès, ici au Royal Golf Waterloo.

Pour Marc Fondu, fondateur de Patrimonia, *“les marchés financiers offrent d'excellentes perspectives de rendement pour le portefeuille de nos clients. Il est cependant indispensable qu'ils se prémunissent contre les prochains crashes des marchés!”*

“Les solutions existent et sont faciles à mettre en œuvre !”

Une bonne gestion de portefeuille commence par une étude approfondie des performances des gestionnaires. Les principes de **l'architecture ouverte** sont devenus un atout incontournable des conseillers patrimoniaux indépendants. Ils permettent de **sélectionner, de manière rationnelle, objective et en toute indépendance**, les fonds d'investissement actuellement les plus performants du marché. Ils sont souvent gérés par les grands noms internationaux tels Carmignac, Templeton, Invesco, Fidelity ou BlackRock, mais aussi par des

banques belges tels Degroof, Delen ou Capital@Work, ...

Les différences de rendement à long terme sont impressionnantes!

“Depuis 10 ans, les bourses européennes produisent des rendements moyens annuels négatifs !”

Une bonne sélection de gérants a offert des rendements annuels moyens, sur la même période dépassant les 7%!

“L'accès aux meilleurs gestionnaires ne doit plus être réservé aux gros portefeuilles en gestion discrétionnaire” déclare Marc Fondu. *“Chez Patrimonia, nous pratiquons l'architecture ouverte depuis notre création en 2003, et ce pour des portefeuilles de n'importe quelle taille.”*

“A cela s'ajoute, depuis 2008, une technologie automatisant la Sécurisation des Gains et la Protection du Capital le plus haut atteint !”

 **atrimonia**
Finance & Family Office

www.patrimonia.be

02.351 51 00

Patrimonia Uccle (Fort Jaco-Prince d'Orange)
Chée de Waterloo, 1443 T. 02.792 08 11
1180 Uccle F. 02.792 08 19
uccle@patrimonia.be

Patrimonia Waterloo (siège social)
Chaussée de Bruxelles, 104 T. 02.351 51 00
1410 Waterloo F. 02.351 67 87
waterloo@patrimonia.be

Patrimonia Braine-l'Alleud
Chée Reine Astrid, 90 T. 02.385 25 85
1420 Braine-l'Alleud F. 02.385 19 29
braine@patrimonia.be



European Financial Advisor

Patrimonia

Finance & Family Office



Particuliers

Indépendants

Sociétés

« La Gestion de Patrimoine sur Mesure »

Nos 4 Métiers

- **Gestion Patrimoniale** Haut de Gamme
- **Services Bancaires** Personnalisés
- **Plans Pensions** Optimisés
- **Crédits** Hypothécaire - Investissement

www.patrimonia.be

Waterloo 02.351 51 00 Chée de Bruxelles, 104
Uccle 02.792 08 11 Chée de Waterloo, 1443
Braine 02.385 25 85 Chée Reine Astrid, 90



Prestations
spécifiques
aux Français
résidents belges!



CBFA 67 537 A-cB
MAE 206 548
Agents Banque
Record

