



« 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 ?
- votre (future) pension ?

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 :

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

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



Patrimonia
Finance & Family Office

Patrimonia
Finance & Family Office

1 **Optimalisation
des Placements Financiers**

Gestion flexible en architecture ouverte et sélection indépendante des gestionnaires permettant le contrôle quotidien du risque, la conservation automatique des profits et le modularité souple du type de profils.

2 **Transmission & Planification
Patrimoniale**

Réduction (à néant) des droits de succession en respect de vos choix et de la protection de votre conjoint et des héritiers désignés.

3 **Instrument Fiscal &
Disponibilité**

Réduction (à néant) de la fiscalité du capital et des plus-values. Dans un système transparent permettant en outre, la disponibilité totale ou partielle à tout moment sans frais.

4 **Levier Crédit**

A partir d'un placement de 300 000 euros, possibilité d'une mise à disposition d'une ligne de crédit lombard (à faible taux) pour au moins 50% de la valeur du contrat.

5 **Sécurité sans limite**

La restitution de votre portefeuille vous est garantie sans limite de montant.



CONSTITUER - PROTÉGER - GÉRER - TRANSMETTRE



GESTION PRIVÉE :

WATERLOO B-1410
Chaussée de Bruxelles, 104
Tel: 02 351 51 00
Waterloo@Patrimonia.be

AGENCES :

BRAINE-L'ALLEUD B-1420
Chaussée Reine Astrid, 90
Tel: 02 385 25 85
Braine@Patrimonia.be

UCCLE (Fort Jaco) B-1180
Chaussée de Waterloo, 1443
Tel: 02 792 08 11
Uccle@Patrimonia.be

**FAMILY
OFFICE**