

Tournette - Flash Spécial

A l'occasion du renouvellement des Balles de Practice, nous avons rencontré Marc Fondu, notre nouveau sponsor, afin de découvrir les différentes facettes de ses activités.



Une équipe professionnelle ! Installé au cœur du Brabant Wallon pour offrir à sa clientèle une Gestion de Patrimoine sur mesure, *Marc Fondu* a 30 ans d'expérience suisse, luxembourgeoise et belge, en *Gestion de Patrimoine, Family Office & Wealth Management*. Il a constitué une équipe rassemblant les compétences techniques, financières & fiscales, offrant une réponse aux objectifs d'une clientèle aisée.

Quelle Clientèle ? Nos clients sont des *Particuliers & PME* : retraités, cadres, dirigeants d'entreprises, indépendants ou professions libérales. Ils possèdent un certain capital investi ou à investir ou sont en phase de le constituer : patrimoine immobilier, entreprises familiales, sociétés patrimoniales, économie de toute une vie, vente d'un bien immobilier ou de leur affaire, assurance pension, héritage, échéance de bons de caisse ou d'obligations, titres au porteur. Nous nous positionnons comme leur conseiller global & indépendant pour la gestion, le contrôle et la transmission de leur Patrimoine Immobilier et Mobilier. Les cadres & dirigeants, indépendants & professions libérales nous interrogent pour l'optimisation d'un plan d'assurance groupe (pension, revenu garanti, hospitalisation) et pour découvrir les placements judicieux des réserves de leur entreprise.

Quels niveaux de Capitaux pour commencer ? Nous offrons *sans engagement* un *Bilan Patrimonial* (fiscalité, niveaux de risque, analyse des portefeuilles actuels, rentabilité, succession), puis généralement, nos clients nous testent. Alors que nos conseils soient plutôt destinés à une clientèle aisée avec un capital en gestion de plus de 500.000€, beaucoup de clients testent nos services avec le montant de leur choix sans engagement ultérieur. Ensuite, lorsque la réalité confirme les promesses, la confiance s'installe.

Quels Services ? Nous souhaitons devenir le *2e banquier du client*, celui qui a le temps de s'occuper de la gestion efficace de son patrimoine en toute indépendance et qui *ne change pas de tête* tous les 6 mois. Nous offrons à une clientèle aisée *un suivi personnalisé* de leur Patrimoine et une *sélection permanente* des meilleures solutions financières en toute indépendance : Offre Bancaire 100% gratuite (à Vue, Epargne, Dossier Titres, Visa, PC Banking), Assurances Vie et Placements (Br. 21 & 23) & Assurances Pensions Extra-légales pour particuliers, dirigeants & PME ainsi que tous les types de Crédit.

L'objectif de vos clients ? Devant l'abondance d'offres peu transparentes sur le marché, ils recherchent le conseil 'indépendant' d'un professionnel afin de *faire fructifier* leurs capitaux avec prudence, d'en *disposer librement* en toute légalité et de le *transmettre* aux bénéficiaires de leur choix, avec un minimum de droits de succession, et tout en gardant le contrôle sur leurs avoirs jusqu'à leur décès.

Fiscalité Patrimoniale ? Nos clients souhaitent une *information juste* et des *solutions légales* pour répondre aux évolutions fiscales (Donation, Testament, Contrat de mariage, régularisation fiscale, Disparition des Titres Papier, l'harmonisation fiscale européenne, futur Cadastre des fortunes).

Quels Risques ? Nous offrons toutes les qualités de confiance et de sérieux des entreprises et organismes que nous représentons : *Agent bancaire agréé pour la Banque Record (filiale d'ING)*, *Assureur-Conseil en assurances agréé par la CBFA* et *Courtier de Crédit agréé par le Ministère des Affaires Economiques et l'agrément des meilleures compagnies*.

Disponibilité ? Dans nos bureaux de Waterloo et de Braine ou chez nos clients, du Lundi au Samedi et toujours sur rendez-vous.

Patrimonia Waterloo

Gestion Privée

Chaussée de Bruxelles, 104
B-1410 Waterloo

T. +32(2) 351 51 00 F. +32(2) 351 67 87

waterloo@patrimonia.be

Agent Bancaire Record 26139-1 & 31591-7

CBFA 067537AcB - MAE 206.548

BCE 0451.112.941

www.patrimonia.be

Patrimonia Braine-l'Alleud

Banque & Assurances

Chaussée Reine Astrid, 90
B-1420 Braine-l'Alleud

T. +32(2) 385 25 85 F. +32(2) 385 19 29

braine@patrimonia.be