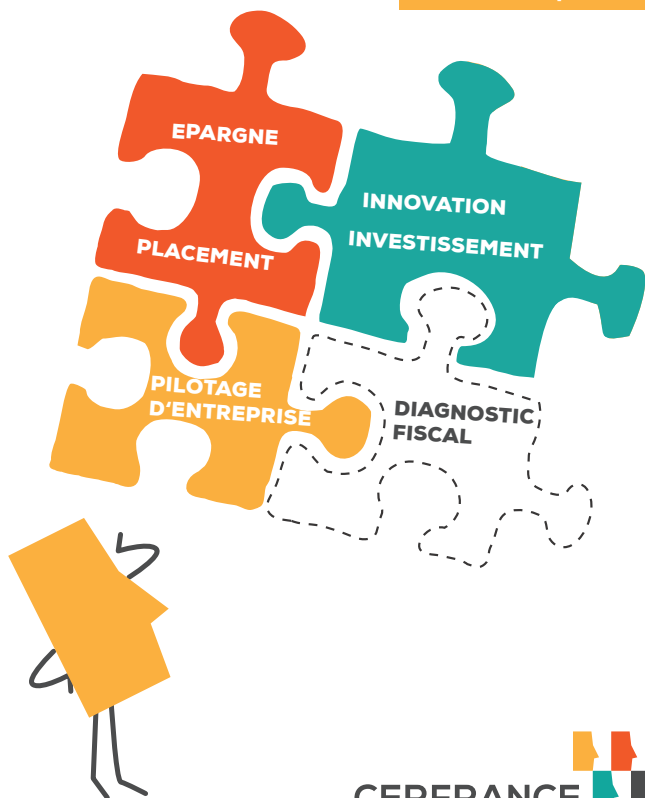


# GESTION FINANCIERE ET PATRIMONIALE

LA STRATÉGIE GAGNANTE

CONSEIL &  
EXPERTISE  
COMPTABLE

Créateurs &  
développeurs  
d'entreprises



# LE CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE

Pour les Agriculteurs, Commerçants, Artisans, Professions libérales et Particuliers.



## Définition de votre situation matrimoniale et protection de votre famille

- Estimation des droits de succession
- Elaboration d'un plan d'action



## Pilotage d'entreprise

- Choix de la forme juridique et du statut social
- Gestion de la trésorerie
- Enjeux fiscaux et sociaux
- Organisation du patrimoine professionnel
- Impacts des dispositifs d'épargne salariale



## Investissement et Développement, Organisation et Diversification

- Mode de détention (Société d'exploitation civile, commerciale, ou immobilière)
- Arbitrage d'actif
- Plan de financement



## Diagnostic fiscal

- Impôt sur le Revenu, Impôt sur les Sociétés
- Prélèvements sociaux
- Impôt sur la Fortune Immobilière



## Anticipation des revenus futurs

- Préparation de la stratégie retraite
- Prise en compte de l'évolution des besoins
- Analyse des ressources disponibles

*« Nous nous engageons sur un conseil impartial libre de tous accords commerciaux avec des acteurs financiers... »*

# 3 FORMULES pour s'adapter au plus près de vos besoins

## BILAN PATRIMONIAL

1 800€ HT



1/2 journée avec un **conseiller spécialisé** pour découvrir vos données personnelles et connaître vos objectifs



Elaboration de votre **bilan patrimonial personnalisé**



1/2 journée avec un **conseiller spécialisé** pour la **remise du bilan**

## SUIVI PATRIMONIAL

à partir de  
890 € HT



1/2 journée avec un **conseiller spécialisé** pour actualiser votre situation patrimoniale



Remise d'un **compte-rendu de rendez-vous**

NB : Prestation possible si bilan patrimonial déjà réalisé

## FORMATION

GRATUIT \*

\* financement possible par les organismes habilités



Sessions pour piloter vos **patrimoines privés et professionnels**



Trésorerie - Juridique - Fiscal - Social  
Retraite - Actifs financiers et immobiliers

# CONSEIL & EXPERTISE COMPTABLE

## A VOTRE SERVICE

**70**  
ans  
d'expérience

**190**  
collaborateurs à  
votre écoute

**12**  
agences  
de proximité



Cerfrance est partenaire de la **coopérative Interservices agréée Service à la personne**. En nous confiant certains de vos projets, vous pouvez bénéficier d'un **crédit d'impôt de 50%**

### CERFRANCE AVEYRON

Carrefour de l'Agriculture  
12000 RODEZ

[www.aveyron.cerfrance.fr](http://www.aveyron.cerfrance.fr)

*Parlez-en à  
votre comptable ou à  
votre conseiller !*

**CERFRANCE**  
AVEYRON

