



EQUANCE

---

GESTION PRIVÉE INTERNATIONALE

*« Un homme a besoin toute sa vie de conseil et de guide. »*  
Jean-Jacques Rousseau

PRÉSENTATION GESTION PRIVÉE

# LE GROUPE EQUANCE

Le groupe Equance, spécialiste dans le conseil en Gestion Privée, a pour vocation d'accompagner les Français résidents et non-résidents, dans toutes leurs problématiques juridiques et fiscales.



# LE GROUPE EQUANCE

## Equance c'est aussi :

- Un professionnalisme reconnu



« En 2016, Equance est nommée, pour la 3<sup>ème</sup> année consécutive, par le magazine Décideurs comme un des cabinets « Incontournables » en termes de conseil en gestion de patrimoine. »



**BANQUE DE FRANCE**



Cotation Banque de France G3+

**CNCGP**



Chambre Nationale des Conseils  
en Gestion de Patrimoine

Adhérent de la CNCGP, association agréée par l'AMF

- Des partenariats avec des établissements réputés



**BNP PARIBAS**  
PERSONAL INVESTORS

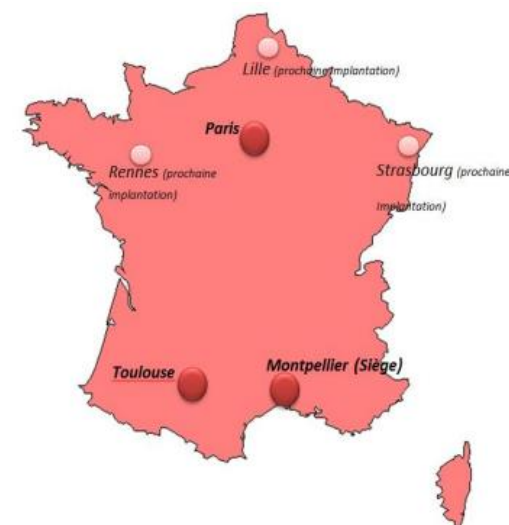


**LA FRANÇAISE AM**  
Investissons ensemble

BANQUE POPULAIRE  
LORRAINE CHAMPAGNE  
BANQUE & ASSURANCE



**CRÉDIT FONCIER**



Implantation du Groupe Equance  
en France

**EQUANCE**  
GESTION PRIVÉE INTERNATIONALE

# PRÉSENTATION DE L'ÉQUIPE GESTION PRIVÉE

- **Marion CHAPEL-MASSOT**  
Directeur Gestion Privée



- **Patrick JANEL**  
Ingénieur Patrimonial – Fiscalité internationale



- **Judith MAYEUR**  
Assistante Gestion Privée



- **Aurélien AUGLANS**  
Ingénieur Patrimonial – Gestion d'actifs



- **Guillaume GONZALEZ**  
Assistant Gestion Privée



- **Florent ISSERT**  
Ingénieur Patrimonial-Expert comptable  
- Prévoyance du chef d'entreprise  
( arrivée en septembre 2017)



# LA GESTION PRIVÉE : NOTRE CONCEPTION

Audit  
patrimonial

Conseil en  
investissement

Assistance  
fiscale

Bilan  
retraite

Financement

Suivi patrimonial  
des contrats

Multiplicité des services

**GESTION PRIVÉE  
ET  
GESTION PRIVÉE INTERNATIONALE**

# LA GESTION PRIVÉE : NOS COMPÉTENCES

Droit civil  
français



- Choix du régime matrimonial
- Audit successoral
- Transmission du patrimoine
- Organisation des modes de détention

Droit fiscal  
français



- Pilotage de la pression fiscale (IR, ISF, Exit tax, etc.)
- Réclamations contentieuses (prélèvements sociaux)
- Etude des conventions bilatérales
- Déclarations d'impôts sur les revenus et le patrimoine

Droit  
international  
privé



- Impact du règlement sur les successions européens
- Etude de la mutabilité du régime matrimonial
- Analyse des conflits de lois et détermination de la loi applicable
- Appréhension des donations dans un contexte international

Gestion  
financière



- Mandat d'arbitrage sur contrats d'assurance-vie
- Conseil en investissement (allocation d'actifs conseillée, montages)
- Optimisation du revenu du gérant d'entreprise
- Financement sur mesure des investissements effectués

Retraite  
Prévoyance



- Reconstitution de carrière (inventaire et contrôle des droits acquis)
- Prospective et édition d'un bilan prévisionnel de retraite
- Comparaison entre cotisation CFE et retraite par capitalisation
- Etude de rachat de trimestres et accompagnement

# L'AUDIT PATRIMONIAL : LES ÉTAPES



# EXEMPLES : CONSULTATION PATRIMONIALE

## Exemple 1 :

Impact fiscal d'un retour en France

Maitrise en amont de la pression fiscale ISF au retour en France

## Exemple 2 :

Optimisation de la détention d'un patrimoine immobilier

## Exemple 3 :

Stratégie d'optimisation de la transmission du patrimoine

Calculs de l'impact fiscal français et bilatéral d'une donation en fonction du lieu de résidence des enfants

## Exemple 4 :

Reconstitution de carrière (inventaire et contrôle des droits acquis en France)

Prospective et édition d'un bilan prévisionnel de retraite



# EXEMPLE : AUDIT PATRIMONIAL






## Exemple :

Monsieur Dupont, retraité de nationalité française, est marié depuis 1995 en séparation des biens et a un enfant d'une précédente union. Madame Dupont, son épouse de nationalité française, a deux enfants d'une précédente union. Tous deux résident au Mexique et disposent d'un patrimoine personnel de plusieurs millions d'euros.

### Audit :

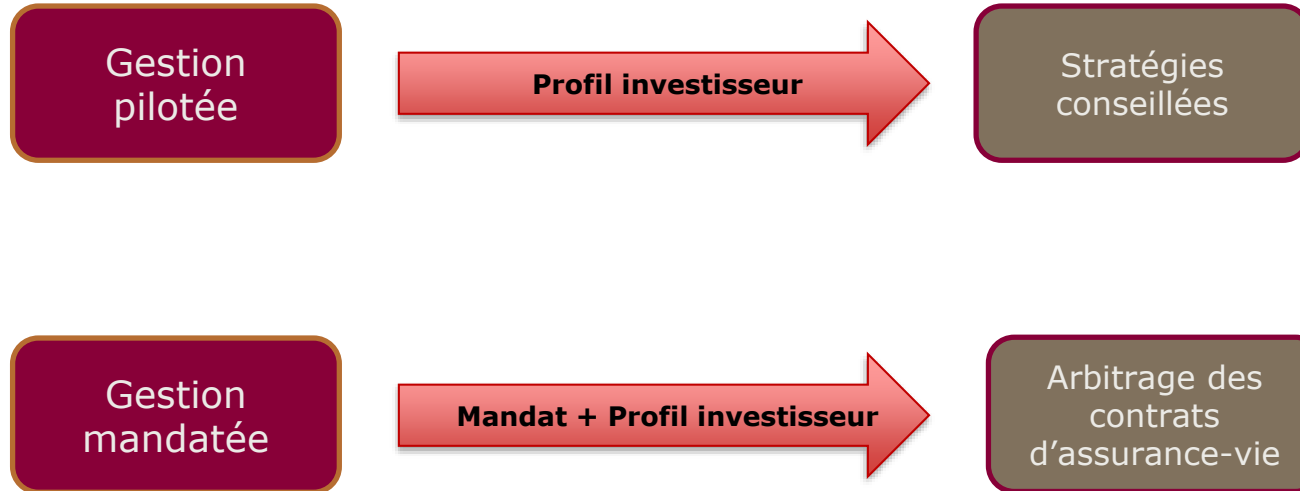
- Déterminer les conditions de résidence fiscale dans le cadre d'une expatriation au Luxembourg, aux USA ou d'un retour en France.
- Comparer les impositions sur les revenus et le patrimoine.
- Simuler la succession dans les hypothèses de résidences précédemment citées.
- Optimiser la transmission du patrimoine aux enfants.

# NOS HONORAIRES

<b>Consultation patrimoniale</b>		1 700 à 3 300 € HT
<b>Audit patrimonial</b>		À partir de 3 300 € HT
<b>Cas particulier</b>		Nous consulter
<b>Mandat d'arbitrage</b>		% de l'actif géré selon profil d'investissement
<b>Retraite</b>		À partir de : 600 € HT pour les résidents 1500 € HT pour les non résidents

# LE CONSEIL EN INVESTISSEMENT FINANCIER

## Deux offres de gestion sur-mesure



# EQUANCE ASSISTANCE FISCALE (EAF)

Un service fiscal composé d'avocats fiscalistes dédié exclusivement aux clients du groupe :

Audits fiscaux  
et sociaux

Déclarations  
fiscales



Tarif moyen :  
600 €

Réclamations pour le  
remboursement des  
prélèvements sociaux



Tarif moyen :  
600 €

Rescrits  
fiscaux

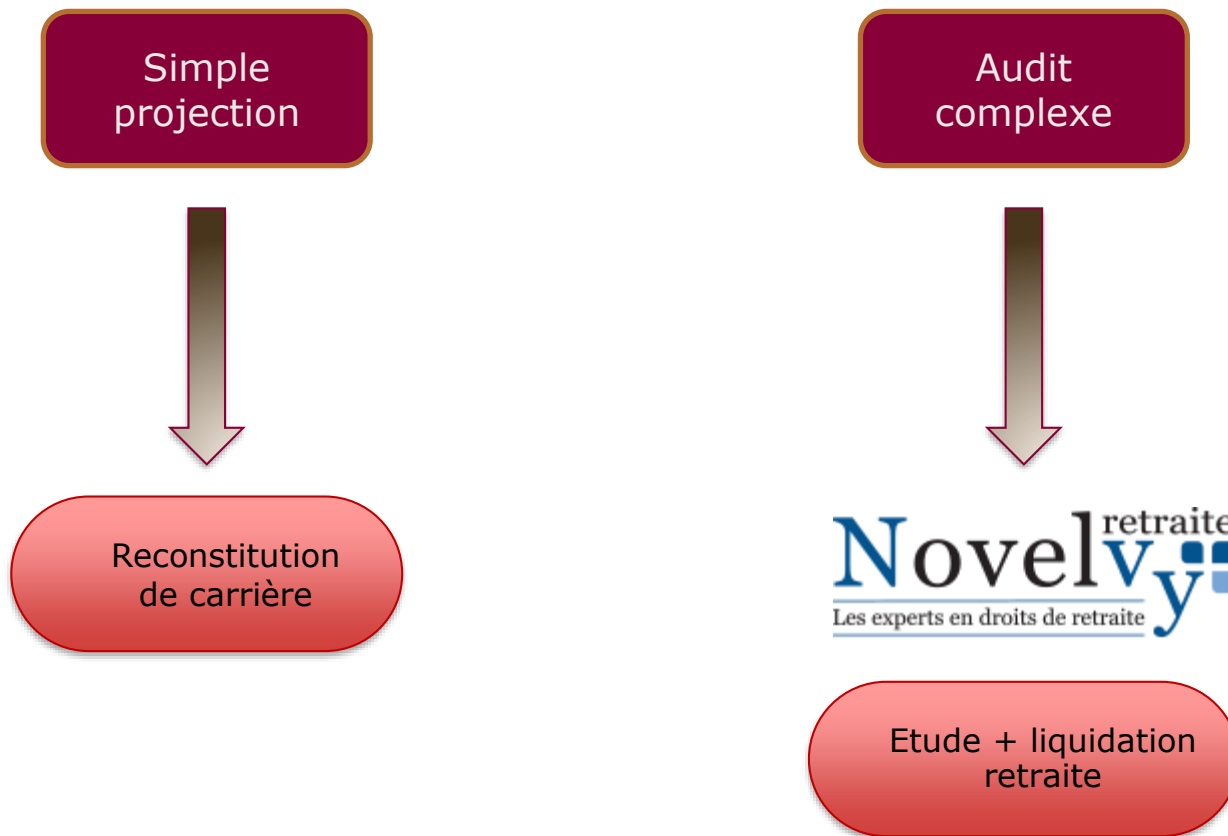
Déclaration  
rectificatives

Contentieux  
fiscal

Régularisation  
des avoirs

# LE BILAN RETRAITE

## Une étude adaptée à votre situation





EQUANCE

GESTION PRIVÉE INTERNATIONALE

NOUS VOUS REMERCIONS DE VOTRE ATTENTION

**Siège social**

Bât. 25 - Parc Club du Millénaire - 1025 rue Henri Becquerel  
CS 49521 - 34961 Montpellier Cedex 2

**Equance Paris**

43 rue Saint Augustin - 75002 Paris

T. 33 (0) 4 67 71 05 42

F. 33 (0) 4 67 65 85 37

[contact@groupe-equance.com](mailto:contact@groupe-equance.com)

[www.equance.com](http://www.equance.com)