



EDMOND
DE ROTHSCHILD

WEALTH PLANNING

L'Ingénierie Patrimoniale à votre service





PRIX 2021
DE LA MEILLEURE
BANQUE PRIVÉE EUROPÉENNE
Catégorie Wealth Planning - Ingénierie Patrimoniale
Succession Planning - The Banker (Financial Times)

L'INGÉNIERIE PATRIMONIALE CHEZ EDMOND DE ROTHSCHILD

ANALYSE GLOBALE & SUR MESURE

- ▶ Cartographie à 360° de votre situation patrimoniale, familiale et professionnelle incluant les paramètres civils et fiscaux
- ▶ Projection chiffrée de l'évolution des revenus, du patrimoine et de la charge fiscale
- ▶ Réalisation de documents de synthèse
- ▶ Travail en collaboration avec vos conseils

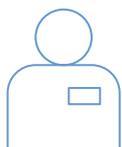
ENGAGEMENT SUR LE LONG TERME

- ▶ Un ingénieur patrimonial dédié à votre famille
- ▶ Suivi de la mise en œuvre de vos stratégies patrimoniales (points d'étapes réguliers)
- ▶ Réévaluation dans le temps de l'efficacité des solutions
- ▶ Organisation de sessions de formation dédiées à vos proches
- ▶ Événements & actualités (flashes d'information, conférences)

PARTAGE D'EXPÉRIENCE & RÉSEAU INTERNATIONAL

- ▶ Expertise internationale: accès à notre réseau de wealth planners présents dans sept pays
- ▶ Selon les besoins, mise à disposition de notre réseau de conseils externes (professionnels du chiffre et du droit)
- ▶ Analyse de l'adéquation entre les offres du Groupe et votre organisation patrimoniale (private equity, assurance-vie, corporate finance, crédit, asset management etc.)

NOTRE RÔLE



VOUS ACCOMPAGNER DANS VOS RÉFLEXIONS

Notre équipe d'ingénieurs patrimoniaux seniors vous accompagne dans vos réflexions afin de disposer de toutes les clés de décision.

Elle élabore à votre attention des documents de synthèse et des simulations chiffrées.

En travaillant main dans la main avec vos conseils habituels (notaire, avocat, expert-comptable...), **notre rôle est de rendre simples et lisibles des problématiques juridiques et fiscales complexes.**

L'objectif est de planifier ensemble les événements majeurs de la vie.

Nous suivons la mise en œuvre des stratégies via des points d'étapes réguliers.

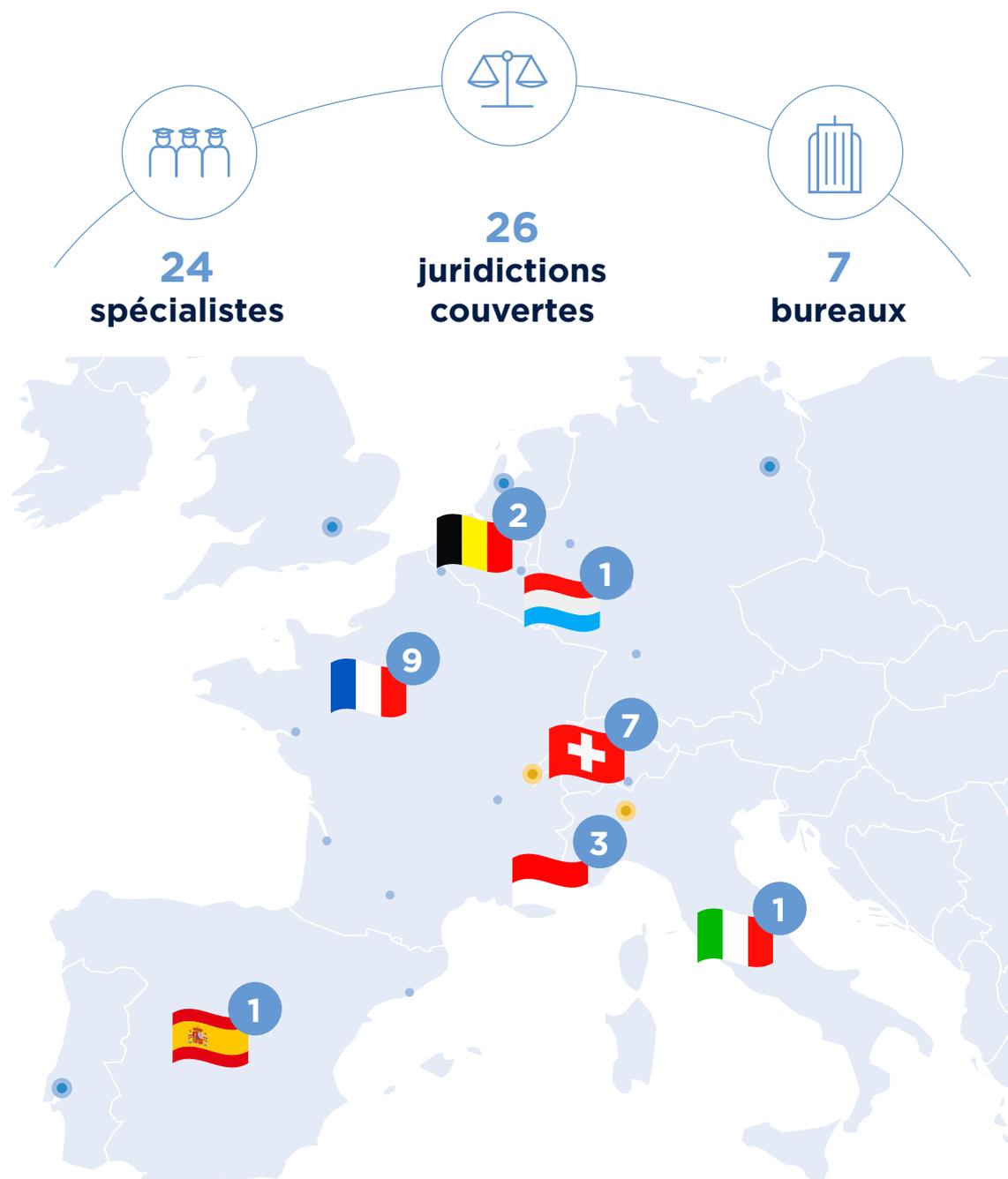
- ▶ **Développer et transmettre un patrimoine** ou une entreprise dans les meilleures conditions fiscales
- ▶ **Structurer la détention** d'un patrimoine et la **perception de revenus complémentaires**
- ▶ Accompagner l'évolution d'une famille, préparer sa retraite, former les générations futures, organiser sa succession...



UNE ANALYSE SUR MESURE ET CONCRÈTE

- ▶ Nous offrons une **relation de confiance avec un ingénieur patrimonial dédié**, pour comprendre vos besoins et questionner les solutions existantes.
- ▶ **Notre conseil est exhaustif** : au-delà des enjeux fiscaux liés à la détention d'un patrimoine, nous en intégrons les aspects civils (ex : choix ou aménagement du régime matrimonial, démembrement de propriété, organisation de la transmission, anticipation de l'incapacité).
- ▶ **Nous organisons le patrimoine de nos clients** en fonction de leurs aspirations et des contraintes juridiques en constante évolution.
- ▶ **L'approche des problématiques est précise et pragmatique.**
- ▶ **Des événements dédiés et des publications** sont régulièrement proposés, vous permettant ainsi de **rester connecté** aux sujets qui vous concernent.

NOTRE RÉSEAU



- ▶ Nous **coordonnons la mise en œuvre des stratégies patrimoniales** auprès des différentes parties prenantes (vos conseils habituels, vos proches, vos établissements financiers...) et vous présentons **nos convictions**.
- ▶ **Notre réseau européen d'experts internes** (à travers 7 pays) permet d'accéder aux interlocuteurs appropriés.
- ▶ Selon les besoins, nous mettons à disposition **notre réseau de professionnels externes**.

VOTRE PARCOURS D'INGÉNIERIE PATRIMONIALE

Un accompagnement sur la durée

Objectifs

Missions

Rendez-vous de découverte :

- ▶ **Écouter et décrire** votre parcours et votre situation patrimoniale

COMPRENDRE

- ▶ **Se connaître, présenter notre démarche, identifier vos besoins et les premiers axes de réflexion**

Second rendez-vous :

- ▶ **Vous présenter des stratégies** flexibles, sécurisées et réversibles
- ▶ **Inclure vos conseils** (avocats, notaires...) et travailler en équipe

INCLURE

- ▶ **Sélection des pistes prioritaires**
- ▶ **Intégration de vos conseils à notre réflexion**
- ▶ **Validation par votre famille des orientations prédéfinies**

Mise en place des solutions :

- ▶ **Choix stratégiques** sur les solutions à mettre en œuvre (vous, vos conseils, votre banquier, votre ingénieur patrimonial)
- ▶ **Suivi** de l'avancée des missions de chaque intervenant

METTRE EN ŒUVRE

- ▶ **Coordination** des différents conseils
- ▶ **Orientation** vers des experts externes si besoin
- ▶ **Suivi du planning** de mise en œuvre

Réunions de suivi afin de vous accompagner sur la durée :

- ▶ **Points annuels réguliers** d'actualisation des stratégies
- ▶ Assurer la **cohérence et la continuité** dans le temps
- ▶ **Flashes news, events, formations**

ACCOMPAGNER

- ▶ **Réévaluation régulière du projet sur le long terme** au gré des évolutions juridiques, de vos projets et de vos besoins
- ▶ News & events pour vous **tenir informé et vous sensibiliser** à de nouvelles opportunités

Le présent document est émis par le groupe Edmond de Rothschild. Rédaction achevée au 31 mars 2023.

Il n'est pas de nature contractuelle et vous est remis à titre d'information uniquement et ne constitue pas une consultation juridique, fiscale ou comptable personnalisée. Ce document ne doit pas être interprété comme une offre de produits ou de services financiers ou une recommandation d'acheter ou de vendre un instrument financier ou de souscrire à un service financier. Les informations qu'il contient n'ont pas été examinées à l'aune de votre situation personnelle ou de vos objectifs ou besoins spécifiques. Nous vous invitons à consulter vos propres conseillers indépendants. Le présent document s'appuie sur des informations provenant de sources ou de documents externes jugés fiables. Le groupe Edmond de Rothschild s'efforce de veiller à ce que les informations qu'il contient soient exactes, complètes et d'actualité mais ne peut fournir aucune garantie quant à leur exhaustivité ou à leur exactitude. Tout investissement comporte des risques, notamment des risques de perte de capital et de fluctuation de valeur et de rendement. En aucun cas, la responsabilité d'une entité du groupe Edmond de Rothschild, de ses directeurs et employés, ne saurait être engagée pour des dommages directs ou indirects, pertes, frais, réclamations, indemnisations, ou autres dépenses qui résulteraient de l'utilisation ou de la distribution de ce document ou d'une décision prise sur la base de ce document. A défaut d'indication contraire, les sources utilisées dans le présent document sont celles du groupe Edmond de Rothschild. Ce document est confidentiel et destiné uniquement à une utilisation par le groupe Edmond de Rothschild et les personnes à qui il est délivré. Toute reproduction ou utilisation de tout ou partie de ce document et de son contenu, sous quelque forme et à quelque fin que ce soit, est strictement interdite, sauf autorisation préalable et écrite du groupe Edmond de Rothschild. Copyright © groupe Edmond de Rothschild - Tous droits réservés

EDMOND DE ROTHSCHILD, L'AUDACE DE BÂTIR L'AVENIR.