

73.54	+14.28	+2.54	252	54.32	79	99.16	15.31	19	380.02	55.09	38.00
52.09	-11.32	-2.13	86	98.05	8	34.18	98.75	27	149.15	140.76	38.00
401.76	+9.45	+1.96	15	8.43	15	1453.04	5.07	27	149.15	140.76	38.00
215.68	+8.35	+3.32	24	3.76	19	3897.32	32.27	20	149.15	140.76	38.00
58.92	+6.29	+1.03	39	65.12	7	673.51	17.05	20	149.15	140.76	38.00
13.19	-13.84	-3.45	54	17.6	2	140.76	15.96	19	149.15	140.76	38.00
			63	15.31							



Office experts patrimoine

Gestion Privée Indépendante



CONSEIL EN PATRIMOINE
PLACEMENTS FINANCIERS
IMMOBILIER-CRÉDITS
DÉFISCALISATION



Qui sommes nous ?



Le cabinet Office Experts Patrimoine est né de la volonté d'offrir aux particuliers et professionnels de Millau et sa région une offre complète et indépendante en gestion de patrimoine.



Cyrille BRENGUES

Président d'Office Experts Patrimoine

Fort de longues années d'expérience dans le domaine de l'expertise comptable, du droit des sociétés et du droit social, il est également titulaire du Master II en gestion de patrimoine de la faculté de Clermont-Ferrand.

Notre métier

Notre rôle consiste à vous accompagner afin de vous aider à vous constituer un patrimoine sur-mesure.

Nous sommes présents à vos côtés pour :

- Vous aider à identifier et à formuler vos besoins et vos attentes
- Vous présenter les solutions qui vous correspondent
- Vous expliquer les mécanismes et les règles applicables à ces solutions avec leurs avantages et leurs inconvénients
- Vous donner un avis sur les solutions qui ont pu retenir votre attention
- Suivre votre situation patrimoniale dans un environnement évolutif pour vous permettre d'adapter votre stratégie personnelle à ces changements

Notre vision

Ne dépendre d'aucun fournisseur est un gage d'indépendance.

Aucune institution financière ou immobilière n'est présente dans le capital de notre société, ce qui nous permet de sélectionner librement les produits d'investissement et les services qui correspondent précisément à vos besoins.

Notre statut nous permet d'accéder à des informations délivrées par des organismes indépendants ainsi qu'à des services et présentations que les plus grands établissements réservent aux seuls professionnels de la gestion de patrimoine.

Nos partenaires

Liste non exhaustive, sous réserves de modifications.



Nos services

Nous vous proposons un accompagnement patrimonial global afin de vous proposer une stratégie personnalisée.

CONSEIL PATRIMONIAL :

Donations, successions, régime matrimonial, protection du conjoint.

PLACEMENTS :

Assurances-vie multi-supports, contrats de capitalisation, PEA, Comptes-titres, OPCVM.

IMMOBILIER :

SCPI, LMNP, LMP, Loi Malraux, Monuments historiques, déficits fonciers, crédits.

DÉFISCALISATION/OPTIMISATION IR/ISF :

FCPI, FIP, SOFICA, nue-propriété, Loi Girardin.

FAMILY OFFICE :

Conseils aux familles au service exclusif de leurs intérêts patrimoniaux.

OPTIMISATION DE LA RÉMUNÉRATION DU DIRIGEANT :

Loi Madelin, transmission d'entreprise, pacte Dutreil, SCI IR ou IS.

RETRAITE/PRÉVOYANCE :

Assurance décès, assurance homme clé, indemnités journalières, bilan retraite, PERP.

Vos garanties

Notre cabinet s'engage dans une relation de confiance avec ses clients.

Cette confiance se caractérise par la durée de la relation, la proximité et la confidentialité qui entoure l'exercice de notre métier.

Notre profession est soumise à un ensemble de règles et agréments dont nous vous garantissons la plus stricte application.

IMMATRICULATION

à l'organisme pour le registre des intermédiaires en assurance (ORIAS) sous le n°12065019.



ADHÉSION

au syndicat professionnel ANACOFI-CIF, agréé par l'autorité des marchés financiers qui nous a délivré l'agrément de Conseil en Investissement financier (CIF) sous le n° E002949.



CARTE DE TRANSACTION

sur immeubles et fonds de commerce délivrée par la préfecture de l'Aveyron sous le n°201201.



Nos agréments

COMPÉTENCE JURIDIQUE APPROPRIÉE

(CJA) validée par l'obtention d'un diplôme de troisième cycle Master II en gestion de patrimoine.



CARTE DE DEMARCHAGE BANCAIRE ET FINANCIER

auprès de l'AMF sous le numero 110561797YL



RESPONSABILITÉ CIVILE ET PROFESSIONNELLE

auprès de CGPA sous le numero RCPIPO252 et garantie financière de l'établissement.





7 place de la Capelle – 12100 Millau
Tél. : 05 65 61 54 00 - Fax : 05 65 61 31 97
www.officeexpertspatrimoine.fr