

## GESTION DE PATRIMOINE

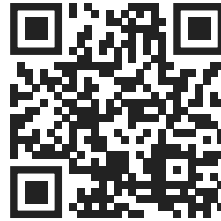
Créé en 2003, notre cabinet s'est construit autour des solutions d'Assurances, notamment en **Épargne Financière**.

Dans la continuité de nos domaines d'expertise, nous avons développé l'activité de **Conseil Patrimonial**, afin d'accompagner nos Clients dans l'optimisation de leur Patrimoine, aussi bien Personnel que Professionnel :

- 1 Le service d'**Ingénierie Patrimoniale** d'EC&TERRA collecte les informations pertinentes auprès de ses Clients.
- 2 Dans un second temps, nous établissons un **Bilan Patrimonial** qui permet de constituer le socle de réflexion dont découlera la Stratégie à appliquer.
- 3 Le Bilan Patrimonial permet d'identifier les points importants sur lesquels agir. Il permet d'identifier **les objectifs** du Client. Selon la volonté de ce dernier, et les capacités individuelles, nous priorisons les objectifs si nécessaire.
- 4 La **Stratégie Patrimoniale** est bâtie en fonction des objectifs définis avec le Client. Elle est ensuite mise en application et fait l'objet d'un suivi annuel, afin de l'adapter en fonction des changements personnels qui peuvent intervenir.

## NOS PARTENAIRES

- ERES
- GENERALI EPARGNE SALARIALE
- EPSSENS
- AMUNDI
- SWISSLIFE
- SPIRICA
- TOCQUEVILLE FINANCE
- EDMOND DE ROTHSCHILD
- FINANCIERE ARBEVEL
- SYCOMORE AM
- DNCA FINANCE
- COMGEST
- MONETA AM
- CARMIGNAC
- CLARTAN ASSOCIES
- LA FINANCIERE DE L'ECHIQUIER
- AMPLEGEST
- VARENNE CAPITAL PARTNERS



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

## CABINET EC&TERRA

930 Avenue d'Arménie  
Centre Commercial de La Plaine  
13120 GARDANNE

☎ 04 42 61 04 06 ✉ [contact@ecterra.com](mailto:contact@ecterra.com)

SARL au capital de 10 000 €  
RCS Aix-en-Provence  
SIRET : 804 347 342 00029  
NAF/APE : 70 22 Z  
Numéro de TVA : FR04804347342  
Intermédiaire en Assurance de Catégorie B selon Article L521-2 du Code des Assurances ORIAS n° 14005966  
Membre de la Chambre nationale des conseils experts financiers CNECF n° 23/9049



## INGÉNIERIE PATRIMONIALE

« Ce qui est encore plus important que la constitution d'un patrimoine, c'est de le faire d'une manière qui vous apportera la tranquillité d'esprit. »

- T. ROBBINS -



### Transmission et Succession

Anticipation de l'aspect successoral de votre patrimoine pour votre Famille.

### Protection de votre conjoint et de votre cellule familiale

Prémunir vos proches par l'aménagement et la sécurisation de votre patrimoine.

### Accroissement de votre Capital

Capitalisation et valorisation de vos avoirs financiers.

### Création de Revenus Complémentaires

Bâtir des compléments de revenus pour votre foyer, immédiats et futurs.

### Maitrise de votre fiscalité personnelle

Optimisation de votre impôt.

### Votre Retraite

Anticipation, calcul et liquidation de vos droits et accompagnement dans la gestion de ce changement de Vie pour votre foyer.

OBJECTIFS CLIENT

Optimisation Patrimoniale

INGÉNIERIE PATRIMONIALE

### Patrimoine Immobilier

Conseil juridique pour optimiser au mieux la conservation et la transmission de votre patrimoine immobilier.

### Capitaux disponibles

Emploi des disponibilités financières afin d'atteindre les objectifs définis avec vous.

### Étude de vos contrats d'Assurance et de placement financier

Analyse et proposition d'une Stratégie dans l'objectif d'optimiser la protection et la transmission au bénéfice de votre Famille.

### Capacité d'Épargne

Utilisation de vos capacités financières dans l'atteinte des objectifs de long terme (retraite, transmission).



## NOTRE MÉTHODE DE TRAVAIL



### 1. ANALYSE

Identification des besoins du Client et développement des axes de réflexion.



### 2. ÉTUDE STRATÉGIQUE & CONSEIL

Application des vecteurs d'optimisation en adéquation avec les besoins et les contraintes du Client.



### 3. DÉVELOPPEMENT & MISE EN PLACE

De l'étude sous votre supervision, simulation « Avant / Après » avec contrôle et validation des chiffres par votre expertise.



### 4. SUIVI

De la Stratégie dans le temps, point annuel et adaptabilité selon l'évolution des besoins et des objectifs du Client.

