



**L'ARCHITECTE DE VOTRE PATRIMOINE**

## L'AMBITION DE M PATRIMOINE

Vous accompagner dans le choix des placements financiers et d'investissements immobiliers afin de répondre à votre désir de création de patrimoine.

## DE L'INDÉPENDANCE NAÎT L'EXCELLENCE

Afin de garantir une approche objective et un conseil adapté à votre profil, M Patrimoine a fait le choix de l'indépendance. Aucun lien capitalistique ou commercial n'existe avec les fournisseurs de solutions.



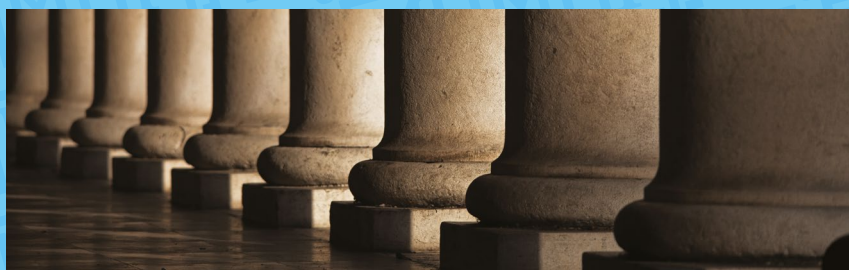
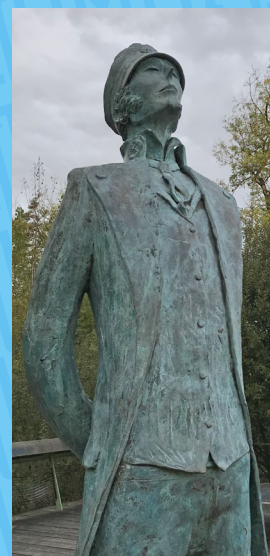
## L'AUDIT PERSONNALISÉ

Par l'étude de votre situation, de vos besoins et de vos objectifs de vie, nous élaborons ensemble une stratégie patrimoniale complète et adaptée.

## RÉPONDRE À VOS ATTENTES

M Patrimoine vous conseille et vous accompagne dans les domaines suivants :

- Stratégie patrimoniale
- Valorisation et diversification de votre patrimoine
- Optimisation de votre imposition
- Préparation de votre retraite
- Protection de votre famille.



## SÉLECTION DES FOURNISSEURS

Les fournisseurs sont référencés selon leurs savoir-faire et leurs solvabilités. Sur l'ensemble de leurs gammes, seules les solutions pertinentes et pérennes sont retenues.

## SOLUTIONS

La nature de votre patrimoine, votre sensibilité au risque ainsi que votre horizon de placement conditionnent la mise en place de stratégies sur mesure.





## PLACEMENTS FINANCIERS

Parce que vous êtes exigeants et différents, M Patrimoine vous propose les placements financiers qui reposent sur la diversité, la qualité des fournisseurs et la variété des sociétés de gestion :

- Compte épargne rémunéré
- Compte à terme
- Assurance vie
- Contrat de capitalisation
- PEA
- Compte titre

## INVESTISSEMENTS IMMOBILIERS

L'immobilier s'impose comme une valeur certaine, reposant sur un marché tangible : la nécessité de se loger. Ce support répond à de nombreux objectifs et les formules d'investissement sont variées :

- Ancien
- Neuf
- Résidentiel
- Location meublée
- Démembrement
- SCPI

## PRÊTS ET ASSURANCES DE PRÊTS

Le choix du prêt ainsi que l'Assurance qui s'y rattache conditionnent la réussite de votre achat immobilier :

- Crédit immobilier
- Amortissable
- In fine
- Assurance de prêts

## PROFESSIONS LIBÉRALES, TNS, CHEFS D'ENTREPRISES

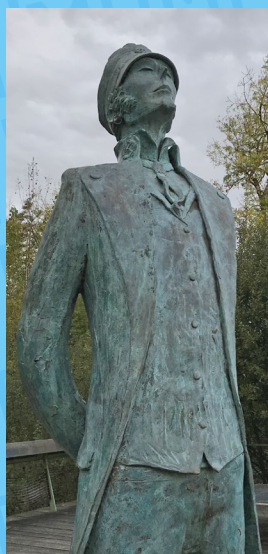
Parce que la gestion de patrimoine privée est indissociable de l'activité des professionnels, M Patrimoine a sélectionné une gamme de solutions dédiée aux professions libérales, aux Travailleurs Non Saliés (TNS) et aux chefs d'entreprises :

- Madelin
- Gestion de trésorerie
- Plan d'Épargne Entreprise (PEE/PEI)
- Plan d'Épargne Retraite Collectif (PERCO /PERCOI)
- Intéressement
- Prévoyance et santé

# M PATRIMOINE



IMMOBILIER



06 72 02 97 66  
contact@moreau-patrimoine.fr  
www.moreau-patrimoine.fr

PLACEMENTS  
FINANCIERS

OPTIMISATION  
FISCALE



CONSEILS

GESTION  
PRIVÉE



**Frédéric Moreau**

8, Bois de la Loge  
16230 Puyréaux



« Si l'on n'investit pas sur le long terme,  
il n'y a pas de court terme. »

Georges David

Frédéric Moreau - 8, Bois de la Loge, 16230 Puyréaux - 503 886 616 RCS Angoulême  
Conseiller en Investissement Financier - Membre de l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'AMF  
IAS catégorie Courtier - Courtier en Opération de Banque et Service de Paiement  
Enregistré à l'ORIAS 09050690 www.orias.fr - RC MMA Entreprise n°114 240 090  
Carte de transaction immobilière sans détention de fonds n° CPI 16012018000027471 délivrée par la CCI de Charente