

L'allié de votre patrimoine au quotidien



VOS QUESTIONS

Qui peut étudier pour vous les incidences financières mais également fiscales et sociales en cas de succession ?

Qui répond à vos interrogations

sur les modalités, les coûts ou les différentes possibilités qui s'offrent à vous en terme de transmission, et peut vous aider à en limiter l'impact fiscal lorsque vous êtes soumis à l'ISF ?

Qui anticipe pour vous les conséquences d'un accident ou d'un décès et met en place les couvertures spécifiques ?

Qui lors de l'acquisition d'un bien, **recherche** l'assurance emprunteur la moins onéreuse et/ou celle qui accepte de vous couvrir même en cas de maladie ?

Qui est capable de rechercher et négocier pour vous des prêts aux meilleures conditions du marché en mettant en concurrence des offres bancaires et de trouver parallèlement une assurance décès à moindre coût ?

Qui vérifie les comptes de la SCI et plus particulièrement la TVA, les comptes courants, les déductions de travaux et les baux ou étudie la mise en place de cession temporaire d'usufruit de bien immobilier ?

Qui peut optimiser, tout en protégeant le patrimoine déjà constitué en France et à l'étranger, vos revenus compte tenu de la fiscalité applicable et de votre situation sociale ?

NOS RÉPONSES

La préparation de la transmission et de la succession pour anticiper sur l'avenir.

La prévoyance pour mettre en place des produits adaptés en termes de prix et de couvertures.

Renégociation, assistance, recherche de crédit pour s'engager sereinement dans de grands projets et réaliser une économie d'énergie et d'argent.

La gestion de la sci visant à avoir un degré d'avance pour bâtir la solidité du patrimoine.

Expatriation et impatriation visant à optimiser vos droits en matières juridiques, fiscales, financières et sociales.

PRÉPARATION DE LA TRANSMISSION ET DE LA SUCCESSION

Le cas de Monsieur et Madame C.

- > M. et Mme C vivent en concubinage depuis 25 ans. Ils ont eu 2 enfants.
- > Proches de la retraite, ils souhaitent se protéger et transmettre alors que M. vient d'être licencié avec de fortes indemnités.

Intervention de Prospering

dans le cadre de la gestion du patrimoine global

DÉMARCHES

Recommandation d'un statut matrimonial, Optimisation des plus-values des stock-options, augmentation de la part des contrats assurances vie avec démembrement des clauses bénéficiaires, optimisation des plus-values du PEE.

RÉSULTAT

Optimisation de l'impôt sur le revenu et économie de droits de succession

Gain pour le client : 145.000€

EXPATRIATION ET IMPATRIATION

Le cas de Monsieur et Madame P.

- > M. et Mme P rentrent en France après avoir travaillé dans différents pays du monde : choc à la fois culturel et...fiscal !!

Intervention de Prospering

dans le cadre de la gestion du patrimoine global

DÉMARCHES

Préparation de l'expatriation pour profiter des dispositifs fiscaux spécifiques à certains cas d'impatriation sur le plan de l'impôt sur le revenu et sur l'impôt sur la fortune. Assistance aux déclarations et aux négociations avec l'administration fiscale.

GAINS

Sécurisation juridique, fiscale et sociale, rectification d'erreurs commises par l'administration fiscale dans le calcul de l'impôt sur le revenu de l'année d'expatriation, validation des périodes travaillées, dans certains pays, pour les droits à la retraite en fonction des conventions sociales internationales.

PROSPERING | La Maison du Prieuré | 14, rue de la Pie Voleuse | 91120 Palaiseau |
| Tél : 01.60.10.68.71 | contact@prospering.fr | www.prospering.fr |