



Business Case

Ade-ci Family Office

Avant gardiste par tradition.

CONTEXTE

FAMILLE

Monsieur Fabre, âgé de 29 ans, vit en concubinage et n'a pas d'enfant.

VIE

Actuellement résident à Dubaï avec sa concubine depuis un an, ils envisagent de retourner en France d'ici 3 à 5 ans, bien que cette perspective puisse évoluer.

MÉTIER

Il occupe un poste de chef de projet dans une agence de communication depuis 5 ans et a récemment été promu au sein de la filiale de son entreprise aux Émirats Arabes Unis.

CONTEXTE

BESOINS



INVESTISSEMENT

Monsieur Fabre aimerait placer ses économies dans l'optique de constituer un patrimoine pour sa famille.

PROTECTION

Il vise à sécuriser son capital tout en ayant une stratégie de préparation de la retraite.

FUTUR

Sa situation financière peut encore évoluer mais le couple souhaite avoir des enfants rapidement.

NOTRE REPONSE

ASSURANCE-VIE LUXEMBOURGEOISE

L'ouverture d'un contrat pour Monsieur offre la possibilité de profiter du triangle de sécurité du Luxembourg et de sa neutralité fiscale avant le retour en France de sa famille.

Cet investissement présente une diversification grâce à une répartition variée entre actions, obligations, alternatifs, etc..

SCPI EN NUE-PROPRIÉTÉ

Pendant la durée d'investissement en démembrement*, vous ne percevez pas de revenus fonciers et de ce fait, n'est pas soumis à la fiscalité. De plus, la valeur de la nue-propiété augmente avec le temps, ce qui offre un potentiel de profit à la fin du démembrement.

*mécanisme juridique qui consiste à diviser la pleine propriété d'un bien immobilier en deux parties : le nu-propiétaire d'un côté ; l'usufruitier de l'autre.

INVESTISSEMENT IMMOBILIER EN FRANCE

L'investissement dans l'immobilier locatif meublé en France offre aux non-résidents la possibilité de générer un revenu complémentaire et de développer leur patrimoine tout en évitant une charge fiscale excessive. L'acquisition peut être facilitée grâce à un prêt.

De plus, la flexibilité locative pour des périodes plus courtes répond à une demande solide, permettant ainsi une diversification du patrimoine tout en constituant une source de revenus à long terme pour la retraite.

Cette présentation ne constitue pas une proposition d'investissement. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

EXPLICATIONS

ASSURANCE-VIE

Un contrat d'assurance-vie est un compte d'épargne doté de nombreux choix d'investissement offrant des avantages fiscaux lors du retour en France. Il constitue également un outil pour planifier et préparer la transmission de son patrimoine.

SCPI

Une SCPI représente un investissement collectif qui permet d'acheter des parts dans un portefeuille immobilier géré par une société de gestion. Dans le contexte actuel, il est conseillé de favoriser les actifs immobiliers loués à des professionnels de santé.

IMMOBILIER

Un investissement immobilier locatif meublé en France génère un revenu complémentaire stable, offre des avantages fiscaux attrayants avec la possibilité de déductions et représente un potentiel de rendement intéressant grâce à des loyers plus élevés pour les biens meublés.

LES RESULTATS CHIFFRES

EXEMPLES

ASSURANCE VIE

100 000 € sur 10 ans avec 4% de rendement moyen, complété par des versements de 5 000€ par trimestre à partir de 2021 :

- 2020 : 100 000 €
- 2025 : 244 000 €
- 2030 : 380 000 €

Gain = 280 000€ brut

SCPI EN NUE-PROPRIÉTÉ

100 000 € sur 10 ans avec une décote de 32% sur le prix de la part grâce au démembrement :

- 2020 : 100 000 € en nue-propiété
 - 2030 : 148 000 € en pleine propriété
- + la revalorisation potentielle du prix de la part**

Revenus au terme des 10 ans

IMMOBILIER

Achat du bien : 120 000 €, rentabilité à 4% = 4 800 € de revenus annuels net d'impôt

Vente en 2040 (revalorisation de 1%/an) : **135 000 € net d'impôt**

CONTACT

Amandine Chaigne
+33 6 30 08 21 77
amandine.chaigne@ade-ci.com



Ade-ci Family Office
44, rue de la Bienfaisance – Paris 08

www.ade-ci.com

FORMATION

Certification AMF
Autorité des Marchés Financiers



Ingénierie Patrimoniale du Chef
d'Entreprise
Clermont-Ferrand



DEA en mathématique financière
La Sorbonne



Maîtrise en science de Gestion,
spécialisation Finance
Dauphine PSL



Une expérience de 20 ans de conseil dirigeants et gestion de patrimoine :

Ade-ci Family Office – Associée

Degroof Petercam – Banquier privé

La Française - Directeur Gestion Privée

HSBC Private Bank - Banquier privé senior; Conseil en investissement institutionnels

Banque du Louvre - Gérante OPCVM actions américaines

CCR Chevrillon Philippe - Gérant privé



Les informations contenues dans cette présentation ne constituent en aucun cas une offre, ni un conseil juridique, fiscal ou une recommandation sur des investissements spécifiques. Les éléments juridiques et fiscaux sont à valider avec un avocat et/ou notaire. Les informations, opinions et données chiffrées sont considérés comme fondés ou exacts au jour de leur établissement en fonction du contexte économique, financier, immobilier et boursier du moment et reflètent le sentiment à ce jour sur les marchés et leur évolution. Elles n'ont pas de valeur contractuelle et sont sujettes à modification. Il est rappelé, par ailleurs, que les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Compte tenu des risques d'ordre économique et d'investissement, il ne peut être donné aucune assurance que les produits présentés atteindront leur objectif.

Les produits référencés dans cette présentation ne sont pas nécessairement destinés à tous types d'investisseurs. Les investisseurs potentiels sont invités à lire attentivement la documentation réglementaire et commerciale y afférente (incluant notamment les risques encourus) et à procéder, sans se fonder exclusivement sur les informations qui leur ont été fournies, à leur propre analyse des risques afin de vérifier l'opportunité de l'investissement au regard des objectifs recherchés, en recourant, au besoin, à l'avis de tous les conseils spécialisés en la matière.

En fonction de la stratégie du véhicule d'investissement, des données dites « internes » peuvent être différentes de celles mentionnées dans le prospectus. Il est important de rappeler que les données internes n'engagent pas la société qui demeure libre de les faire évoluer sans préavis dans les limites du prospectus qui seul fait foi. Dès lors, l'attention de l'investisseur est attirée sur le fait que toutes les données présentées dans ce document, et qui ne seraient pas mentionnées dans le prospectus, ne sont qu'indicatives. L'investisseur doit baser sa décision d'investissement sur les seules informations portées à sa connaissance dans le prospectus. La documentation commerciale et réglementaire (dont le prospectus de chaque fonds) est disponible sur le site de chaque société de gestion.

Ade est une société par actions simplifiée à associé unique au capital de 1 000 €, enregistrée sous le n° SIREN 882 373 095 auprès du tribunal de commerce de VERSAILLES Code NAF : 6622Z, immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de Conseiller en Investissements Financiers, Courtier d'assurance/réassurance sous le numéro ORIAS 20003312 (www.orias.fr). Adhérent de l'association ANACOFI-CIF (92 Rue d'Amsterdam - 75009 Paris), association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, numéro d'enregistrement E009412. Les activités d'IAS sont contrôlables par l'ACPR. Assurance Responsabilité Civile Professionnelle auprès de ZURICH INSURANCE PLC 112, Avenue de Wagram 75017 Paris numéro de police 7400026945. N° TVA intracommunautaire FR64882373095.

Ce document est confidentiel, à usage strictement privé et destiné uniquement à l'information de la personne à laquelle il a été remis. Aucune diffusion des informations contenues dans cette présentation n'est autorisée sous quelque forme que ce soit sans l'accord préalable écrit d'Ade. Les noms, logos ou slogans identifiant les produits ou services d'Ade sont la propriété exclusive de celui-ci et ne peuvent être utilisés de quelque manière que ce soit sans l'accord préalable écrit d'Ade. Cette présentation n'a pas à être déposée auprès de l'AMF. L'AMF n'a donc pas vérifié ni approuvé son contenu. Cette présentation n'a pas été déposée pour approbation auprès du régulateur local.