



Business Case

Ade-ci Family Office

Avant gardiste par tradition

CONTEXTE

FAMILLE

Mme Collin , âgée de 39 ans, est mariée et mère de deux enfants mineurs.

VIE

Elle réside avec sa famille à Singapour depuis 2 ans. Les enfants ont l'intention de poursuivre leurs études supérieures en France dans un délai de 5 ans. Le retour en France de sa famille n'est pas encore envisagé.

MÉTIER

Mme Collin occupe actuellement un poste de directrice marketing Asie au sein d'un important groupe international. Elle ne possède pas de compétences spécifiques en matière d'investissement.

CONTEXTE

+11,00.00

BESOINS



INVESTISSEMENT

Madame Collin aspire à une gestion judicieuse de ses investissements, ayant pris conscience qu'avec l'inflation, elle perd de l'argent à rester trop prudente.

PROTECTION

Elle cherche à valoriser ses actifs, préparer sa retraite, mais aussi à anticiper la transmission à ses enfants.

FUTUR

Elle envisage de conclure sa carrière en France et d'investir dans une résidence permanente, ce qui nécessitera une planification adéquate pour investir dans une résidence principale à un moment opportun.

NOTRE REPONSE

ASSURANCE-VIE LUXEMBOURGEOISE

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

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

Pour la partie successorale française, une analyse de la clause bénéficiaire sera nécessaire.

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.

CLUB DEAL IMMOBILIER

Une offre exclusive pour des clients qui recherchent un placement sur-mesure.



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.

CLUB DEAL

Un Club Deal est l'association d'un petit groupe d'investisseurs avertis qui collaborent ensemble pour superviser un projet d'investissement collectif souvent axé sur l'immobilier combinant diverses sources de financement.

LES RESULTATS CHIFFRES

EXEMPLES

ASSURANCE VIE

1 000 000 € sur 9 ans avec 5% de rendement moyen :

- 2020 : 1 000 000 €
- 2023 : 1 215 000 €
- 2029 : 1 620 000 €

Gain = 620 000€ 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

CLUB DEAL

Co-investissement dans un immeuble à restructurer 500 000 € sur 3 ans avec un rendement annuel moyen attendu de 11% :

- 2020 : 500 000€
- 2023 : 684 000€

Structuration en marchand de bien donc hors IFI

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.