



Valeurs & Conseils

Groupe

ELABORONS ENSEMBLE VOTRE STRATEGIE PATRIMONIALE



Valeurs & Conseils est un cabinet de Conseil en Gestion de Patrimoine, indépendant de tout établissement bancaire ou d'assurance.

Depuis fin 2024, Valeurs & Conseils s'associe à métagram, Gestion Privée pour assurer la pérennité des entités, disposer de moyens supplémentaires et devenir l'acteur de référence des Hauts-de-France.

Valeurs - Conseils - Humanité

CONSEIL

Véritable Conseiller en Stratégie Patrimoniale, nous analysons, réfléchissons ensemble et accompagnons nos clients de la création à la transmission de leur patrimoine professionnel et personnel.

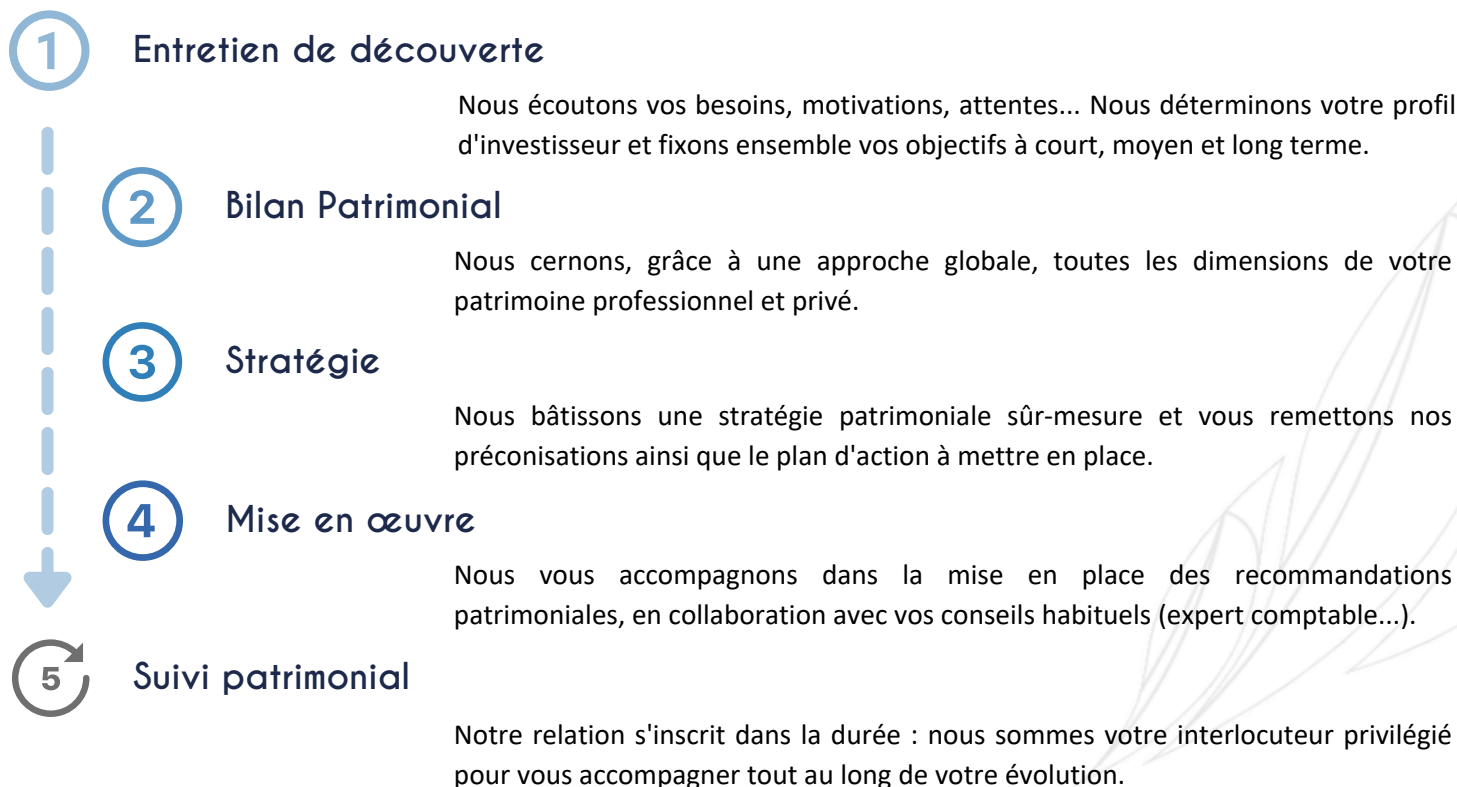
CIF

Conseiller en Investissements Financier, enregistré à la CNCGP, nous répondons à vos objectifs de façon totalement personnalisée et sur-mesure.

COURTIER

Courtier en Opération d'Assurance, enregistré à l'ORIAS, nous vous accompagnons sur toutes vos problématiques assurantielles (prévoyance, assurance vie, décès, IFC...)

NOTRE MÉTHODE DE TRAVAIL





Partenaire privilégié depuis plus de 20 ans des Chefs d'Entreprises et des Professions Libérales, nous vous proposons une offre patrimoniale dédiée.

Nous vous accompagnons dans le processus de création de votre entreprise : choix du statut, du type de structure, accompagnement civil et fiscal...

Votre entreprise grandit, nous sommes là !
Optimisation de votre rémunération, préparation de la retraite, optimisation fiscale, gestion de trésorerie...

À LA TRANSMISSION

Parce qu'une transmission s'organise, nous prenons les choses en main suffisamment en amont pour que vous soyez serein et que vous puissiez entamer une nouvelle étape de votre vie professionnelle ou personnelle.

DE LA CREATION

LES PRINCIPALES PROBLEMATIQUES DU CHEF D'ENTREPRISE

Protection de votre patrimoine privé et professionnel

Prévoyance du dirigeant, protection du conjoint survivant, pérennité de l'entreprise en cas de défaillance du dirigeant...

Optimisation de vos revenus actuels et de vos revenus différés

Rémunération de gérance, dividendes, holding patrimoniale, création de revenus de remplacement... nous anticipons vos besoins immédiats et futurs.

Gestion de votre trésorerie

Nous élaborons pour vous une stratégie de placement de votre trésorerie en fonction de votre horizon d'investissement et du niveau de risque toléré.

Transmission de votre entreprise

Qu'il s'agisse d'une première cession ou d'une transmission avant départ en retraite, nous vous accompagnons pour anticiper les enjeux financiers et fiscaux.

Réorganisation patrimoniale après cession

Nous vous accompagnons dans la réorganisation et la gestion des flux obtenus suite à la cession de votre entreprise.

UNE EQUIPE À VOTRE SERVICE

Equipe commerciale



Jean-Christophe DESPREZ
Président, associé
Conseiller en stratégies patrimoniales



Claire DESPREZ
Directrice Générale, associée
Conseillère en stratégies patrimoniales



Jean LECOMTE
Directeur Général, associé
Conseiller en stratégies patrimoniales



Xavier BIHARE
Associé
Directeur des Allocations d'Actifs



Sébastien PLUCHE
Directeur de l'ingénierie patrimoniale
Conseiller en stratégies patrimoniales



Dorian AUDEFROY
Conseiller en stratégies patrimoniales
Ingénieur patrimonial



William VANSHELLE
Conseiller en stratégies patrimoniales
Ingénieur patrimonial

Gestion Clients & Back-Office



Estelle HOSSELET
Responsable du Service
Gestion Clients



Gaëtan LECLERCQ
Gestionnaire
Service Clients



Orlane BILLET
Assistante
Back-Office



Sabrina LEFEBVRE
Assistante
Back-Office

Nous contacter

Valeurs & Conseils

23 rue Haddock - Parc de la Haute Borne
59 650 VILLENEUVE D'ASCQ

 03 62 65 80 50

 gestionclients@valeursetconseils.com