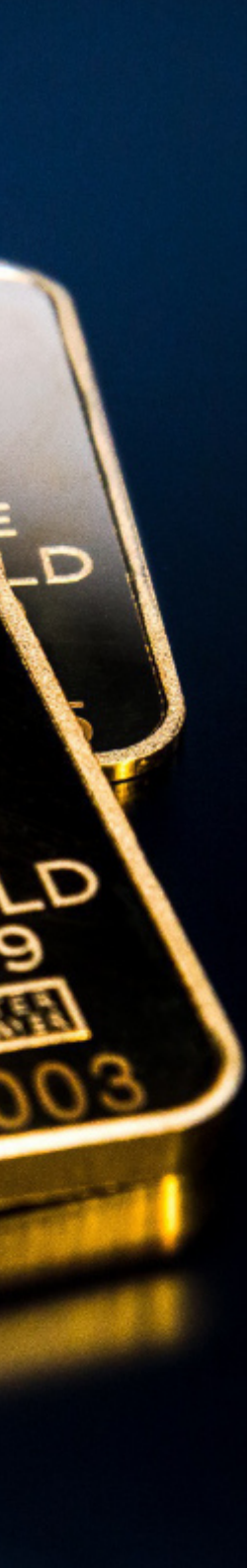


WIS PATRIMOINE

WEALTH & INVESTMENT SOLUTIONS



UN GROUPE

Chez WIS, nous avons une conviction forte : Votre patrimoine mérite une stratégie, pas des produits. Chacun, qu'il soit particulier ou chef d'entreprise, quel que soit son patrimoine de départ, peut bénéficier d'une stratégie patrimoniale optimisée pour sécuriser, faire fructifier son capital et réduire sa pression fiscale.

Grâce à nos agréments et expertises complémentaires, nous adoptons une vision 360° de votre patrimoine, intégrant immobilier, placements financiers, assurance, crédit et fiscalité. Nous vous accompagnons avec transparence et indépendance, pour des solutions adaptées à vos objectifs.



Nous considérons que bien investir, c'est avant tout bien comprendre. C'est pourquoi nous sommes à vos côtés pour vous guider, vous informer et vous accompagner dans chacune de vos décisions financières et patrimoniales.

DEUX EXPERTISES

Nous avons fait le choix stratégique de structurer nos activités en deux marques complémentaires, chacune dédiée à un besoin spécifique :

WIS PATRIMOINE

se consacre à l'architecture globale de votre patrimoine : structuration financière, optimisation fiscale, protection, transmission et stratégie d'investissement.

Notre mission est de vous apporter une vision cohérente et durable afin d'organiser, développer et sécuriser votre patrimoine, en toute indépendance.

WIS IMMO

est dédiée à l'accompagnement immobilier, dans le neuf comme dans l'ancien : analyse, acquisition, cession et structuration d'actifs en France ou à l'étranger.

Nous intervenons avec une approche globale intégrant valorisation, fiscalité et stratégie patrimoniale, afin de construire un patrimoine tangible et cohérent.

Cette distinction nous permet d'offrir une expertise pointue dans chaque domaine, tout en garantissant une approche indépendante et transparente. Votre projet détermine votre besoin, nous vous guidons vers la meilleure stratégie.



NOS CONSEILS AUX PARTICULIERS

Parce que vos besoins évoluent avec le temps, WIS PATRIMOINE vous accompagne tout au long de votre vie, en adaptant nos conseils à chaque nouvelle étape et à vos objectifs du moment.

Début de vie active : Optimiser son épargne, préparer ses premiers investissements, financer un projet immobilier… Nous vous aidons à poser les bases d'un patrimoine solide en sécurisant vos premiers choix financiers.

Évolution professionnelle et familiale : Mariage, divorce, achat d'un bien, naissance d'un enfant, changement de carrière… Chaque événement impacte votre situation patrimoniale. Nous vous conseillons pour ajuster votre stratégie, optimiser votre fiscalité et protéger vos proches.

Préparation de la retraite : À mesure que l'échéance approche, il est essentiel d'anticiper. Nous vous aidons à structurer votre patrimoine, à générer des revenus complémentaires et à sécuriser votre niveau de vie.

Transmission et succession : Pour préserver l'avenir de vos héritiers et optimiser la fiscalité successorale, nous vous accompagnons dans la mise en place d'une stratégie de transmission efficace et adaptée à vos souhaits.

ET AUX DIRIGEANTS D'ENTREPRISE

En tant que dirigeant, votre patrimoine personnel est souvent lié à celui de votre entreprise. Nous vous accompagnons à chaque étape de votre parcours entrepreneurial.

Optimisation fiscale et structuration du patrimoine : Nous vous conseillons sur les meilleures stratégies de rémunération, de distribution de dividendes et d'investissement pour sécuriser et développer votre patrimoine.

Valorisation et cession d'entreprise : Nous vous aidons à structurer cette transition en minimisant l'impact fiscal et en maximisant la valeur de votre entreprise. Nous vous accompagnons dans la valorisation, la recherche d'acquéreurs et la cession tout en prenant en compte votre fiscalité.

Protection sociale du dirigeant et de ses salariés : Fidélisez vos talents avec des solutions de prévoyance, retraite et épargne salariale adaptées. Nous optimisons et gérons vos contrats existants, y compris leurs transferts.

Anticipation de la retraite et diversification : Préparer votre sortie progressive du monde professionnel implique des stratégies dédiées pour assurer des revenus futurs et protéger votre patrimoine.

NOTRE STRATEGIE

Chez **WIS PATRIMOINE**, nous accompagnons nos clients dans la gestion et le développement de leur patrimoine avec une approche globale et sur-mesure. Forts de notre expertise en tant que Conseil en Investissements Financiers (**CIF**), Intermédiaires en Assurance (**IAS**), en Opérations de Banque et Services de Paiement (**IOBSP**) et en Immobilier (**Carte T**), nous vous proposons des solutions adaptées à chaque étape de votre vie et de votre activité professionnelle.



Optimisation fiscale et gestion de patrimoine

Réduire la pression fiscale tout en sécurisant et valorisant son patrimoine est un enjeu majeur. Nous vous aidons à identifier les solutions les plus adaptés : investissements locatifs optimisés, dispositifs de défiscalisation. Notre rôle n'est pas de vous vendre un dispositif mais d'architecturer votre patrimoine.

Préparation de la retraite et transmission

Anticiper sa retraite est essentiel pour maintenir son niveau de vie et protéger ses proches. Nous vous conseillons sur les solutions d'épargne et de placement permettant de constituer des revenus complémentaires : assurance-vie, PER (Plan d'Épargne Retraite), investissements immobiliers sécurisés ou fonds obligataires. Nous vous accompagnons également dans la transmission de votre patrimoine, en mettant en place des stratégies adaptées pour optimiser les droits de succession et protéger vos héritiers.

D'ACCOMPAGNEMENT

Stratégies d'investissement et diversification

Que vous souhaitiez investir en immobilier, en placements financiers ou en assurance, nous vous aidons à construire une stratégie patrimoniale équilibrée. Nos recommandations s'appuient sur une approche personnalisée et indépendante, permettant d'accéder aux meilleures solutions du marché. Nous privilégions des investissements diversifiés, performants et en adéquation avec vos objectifs à court, moyen et long terme.



Financement et gestion des risques

Trouver le bon financement est clé pour mener à bien vos projets patrimoniaux. En tant qu'Intermédiaire en Opérations de Banque (IOBSP), nous vous accompagnons dans la recherche de solutions de crédit adaptées : prêt immobilier, rachat de crédit, financement locatif ou professionnel. Par ailleurs, nous vous aidons à sécuriser votre avenir avec des solutions d'assurance adaptées : assurance emprunteur, prévoyance, protection du dirigeant et de la famille.

UNE STRUCTURATION

Notre processus de collaboration se déroule en plusieurs étapes clés, garantissant une analyse approfondie et des recommandations adaptées.

1. Un premier échange pour comprendre vos attentes

Tout commence par un rendez-vous téléphonique ou physique, sans engagement, durant lequel nous échangeons sur vos besoins, vos projets et vos préoccupations financières. Cet entretien nous permet de mieux cerner votre situation et vous permet de mieux connaître notre approche globale.

Si vous souhaitez aller plus loin, nous formalisons notre collaboration à travers la signature d'un **Document d'Entrée en Relation (DER)**, d'une Lettre de Mission décrivant les services confiés, ainsi que d'un Profil d'Adéquation. Ce dernier nous permet de mieux comprendre votre tolérance au risque et vos objectifs d'investissement, afin de vous proposer des solutions parfaitement adaptées à votre situation et à votre horizon de placement.

Cette approche nous garantit une relation transparente et un accompagnement sur-mesure, en toute conformité avec la réglementation, pour vous protéger.

2. Une analyse complète de votre situation

Après ce premier échange, nous réalisons un diagnostic patrimonial détaillé, intégrant l'ensemble des paramètres financiers, fiscaux et successoraux. Si vous êtes proche de la retraite, nous établissons également un bilan retraite personnalisé, afin d'anticiper au mieux votre avenir et d'identifier les leviers d'optimisation possibles.

PERSONNALISÉE

3. Des recommandations sur-mesure

Sur la base de cette analyse, nous élaborons des préconisations adaptées à vos objectifs, qu'il s'agisse de développer votre patrimoine, de préparer votre retraite, d'optimiser votre fiscalité ou de sécuriser vos actifs. Nous vous expliquons en toute transparence les différentes solutions disponibles, avec une approche pédagogique et objective.

4. La mise en place de votre stratégie

La stratégie validée, nous vous accompagnons dans sa mise en œuvre : sélection des investissements, mise en place des solutions financières et immobilières, coordination avec d'éventuels partenaires (notaires, experts-comptables, avocats…).

5. Le suivi

Grâce à notre accès intranet sécurisé, vous pouvez à tout moment :

Consulter vos investissements et suivre l'évolution de vos actifs, accéder à vos documents patrimoniaux et fiscaux, visualiser vos performances et allocations, échanger directement avec votre conseiller pour ajuster votre stratégie si nécessaire.

De notre côté, nous avons une vision globale et actualisée de vos actifs, nous permettant de vous accompagner proactivement et de vous proposer des ajustements en fonction de l'évolution de votre situation et des opportunités de marché.

INDEPENDANCE

Notre indépendance nous permet de sélectionner les meilleurs produits du marché, en collaboration avec des partenaires de premier plan.

🏘️ Immobilier neuf et investissement locatif

Nous travaillons avec la quasi-totalité des promoteurs immobiliers, soit plus de 3 300 programmes et 36 000 lots disponibles, avec ou sans dispositif fiscal (Pinel, LMNP, démembrement…). Cette offre étendue nous permet de vous proposer des solutions adaptées à votre stratégie patrimoniale, partout en France. Nous proposons en partenariat avec une agence locale des biens neufs sur Dubaï.

En placement, c'est plus d'une trentaine de SCPI proposées.

📈 Assurance-vie et solutions retraite

Nous sélectionnons nos contrats auprès de compagnies reconnues : Generali, Eres, VIE+, AG2R, Cardif, SPIRICA, garantissant ainsi un large choix de fonds en euros, de supports en unités de compte et d'options de gestion adaptées à votre profil d'investisseur.

🖥️ Les produits financiers

Actions, obligations, fonds, ETF, produits structurés, cryptomonnaies, en gestion directe ou sous mandat. Nous collaborons également avec certains fournisseurs afin de vous proposer des solutions de Private Equity.

🍷 Biens divers et investissements alternatifs

nous proposons également des investissements dans des actifs alternatifs, comme par exemple les grands crus en partenariat avec Cavissima où le placement joint l'utile à l'agréable..

RESTEZ INFORMÉ

L'actualité financière et patrimoniale évolue constamment. Pour vous aider à prendre les bonnes décisions au bon moment, nous mettons à votre disposition une newsletter exclusive et des événements dédiés.

📩 **En vous inscrivant sur notre site, vous recevrez régulièrement :**

Des analyses et conseils patrimoniaux pour optimiser vos investissements,

Des actualités fiscales et financières pour anticiper les évolutions du marché,

Nos opportunités en immobilier, placements et solutions financières.

🍷 **Participez à nos rencontres trimestrielles**

Chaque trimestre, nous organisons une soirée exclusive avec un spécialiste produit qui vient partager son expertise sur un placement ou une thématique d'actualité. Dans une ambiance conviviale et informelle, généralement en fin de journée, ces événements allient présentation, échanges, débriefing et networking autour d'une dégustation.



Rejoignez-nous dès maintenant et profitez d'un accompagnement sur-mesure au fil de votre parcours patrimonial !

WIS

"Les grandes fortunes se construisent avec patience et discipline"
Warren Buffet

Wealth and **I**nvestment **S**olutions

66 avenue des Champs-Élysées, 75008 Paris

SAS au capital de 5.000,- euros

R.C.S. Paris IdF : 928 623 404 - TVA : FR57 928 623 404

RCP : MRCPAT2202405FR0000000 0058567A00

auprès de MATRISK (Liberty Mutual Insurance Europe SE)

Carte T : CPI 7501 2024 000 000 376

N° ORIAS N° 25001431 - Membre de l'ANACOFI

CONTACT

Siège social : +33 973 410 530

Alpes Maritimes : +33 423 500 116

contact@wis-patrimoine.com

