

# POINT PATRIMONIAL & FISCAL



«*Talence Gestion vous accompagne à chaque moment clé de votre vie.*»

Face à un environnement juridique et fiscal de plus en plus complexe, il faut être capable à tout moment d'anticiper, de prévoir et d'organiser son patrimoine. Désireux d'accroître la qualité de notre service, nous avons souhaité lancer notre propre service d'ingénierie patrimoniale.

## Concevoir

Notre expert a pour mission, aux côtés de votre gérant privé, de vous conseiller et d'élaborer les stratégies les plus adaptées à vos besoins et vos objectifs.

Nous sommes présents pour vous aider lors des moments clés de votre vie.

## Agir

Pour mettre en œuvre les solutions proposées, nous nous sommes entourés de spécialistes (assureurs, teneurs de comptes conservateurs, notaires, avocats, experts-comptables, banquiers d'affaires, family offices...).

Parce que l'interprofessionnalité est source de richesse, nous pouvons également fédérer vos experts habituels (notaire de famille, avocat d'entreprise...) afin de résoudre ensemble vos problématiques patrimoniales.

## Informier

Des outils et notes d'information sont élaborés tout au long de l'année pour vous tenir au courant de l'actualité fiscale et patrimoniale. Des événements sont également organisés sur des thématiques particulières : transmission du patrimoine, cession d'entreprise, nouvelle loi de finances...



**J'ai reçu un héritage ou une somme d'argent importante.**

Quels placements dois-je faire ?

Quelle sera la fiscalité ?



**La famille s'agrandit !**

Comment protéger mes enfants ?

Comment transmettre mon patrimoine ?



**Je souhaite prendre du recul sur mon activité professionnelle.**

Vendre ou transmettre mon entreprise ?

Comment obtenir un revenu complémentaire ?

**Ma situation personnelle évolue .**

Je me marie, quel régime matrimonial choisir ?

Je me sépare, quelles sont les conséquences ?



## VOTRE GÉRANT RESTE À VOTRE DISPOSITION POUR TOUTES INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES.

*Ce document a un caractère informatif et non contractuel, il ne constitue en aucun cas une recommandation, une sollicitation ou une offre, un conseil ou une invitation d'achat ou de vente des FCP. Ces informations ne doivent être utilisées qu'en conjonction avec un avis professionnel. A cette fin, votre gérant Talence Gestion reste à votre disposition. Les informations contenues dans ce document (notamment les données chiffrées, commentaires y compris les opinions exprimées) vous sont communiquées à titre purement indicatif sur la base de sources dignes de foi à la date d'établissement du document, et peuvent être mises à jour à tout moment sans préavis et ne constituent en aucun cas un conseil juridique ou fiscal. Les performances, classements, prix, notations, statistiques et données passés ne sont pas des indicateurs fiables des performances, classements, prix, notations, statistiques et données futurs. Talence Gestion décline toute responsabilité quant à l'utilisation qui pourrait être faite des présentes informations générales. Tout investisseur potentiel doit se rapprocher de son prestataire ou gérant afin de se forger sa propre opinion sur les risques inhérents aux fonds présentés et sur leur adéquation avec sa situation personnelle. Tout investissement doit se faire après avoir pris connaissance des risques et frais présentés dans le DICI/prospectus du fonds en vigueur, disponible sur le site internet de la société de gestion. Les fonds Talence Gestion présentés dans ce document sont de droit français, ils relèvent de la directive 2009/65/CE (dite UCITS IV) et sont autorisés à la commercialisation en France, et ne sont pas ouverts à la souscription pour les US Persons ne bénéficiant pas de garantie et le capital investi peut ne pas être intégralement restitué.*

**Talence Gestion** • SAS au capital de 450 000 € • RCS Paris : 521 659 060 - SGP agréée par l'AMF le 26/05/2010 sous le n° GP-10000019 • ORIAS : n°10057627  
**Siège social** - 38 avenue Hoche 75008 Paris • Tél. : 01 40 73 89 60 • Fax : 01 40 70 16 67 • Mail : [contact@talencegestion.fr](mailto:contact@talencegestion.fr) • Site : [www.talencegestion.fr](http://www.talencegestion.fr)  
**Bureaux Nord de la France** - 999 avenue de la République 59700 Marcq-en-Baroeul • Tél. : 01 83 96 31 30