



*« Un patrimoine est avant tout
une histoire personnelle et des projets d'avenir »*





Société de conseil en ingénierie patrimoniale et family office, Cardinales & Associés vous accompagne et vous guide sur toute la durée de vos projets.

Les différentes législations qui encadrent les patrimoines sont complexes et en perpétuelle évolution.

Seul un conseil indépendant, capable d'offrir des solutions sur mesure, peut répondre aux différents enjeux patrimoniaux. Ces solutions relèvent rarement d'une seule expertise. C'est sur cette intime conviction, entre autres, que Cardinales & Associés établit ses stratégies patrimoniales.

En liaison avec des spécialistes, tels que notaires, avocats, experts comptables, le cabinet Cardinales & Associés met à votre service son savoir-faire sur l'ensemble des domaines ayant un impact sur la gestion globale de vos biens.

L'approche globale de nos conseils en matière de gestion de patrimoine est l'application de la norme ISO 22 222 du Financial Planning Standards Board (www.fpsb.org).

Notre process de travail

① Faire connaissance

Une étape particulièrement primordiale, durant laquelle nous allons nous découvrir et apprendre à nous connaître. C'est durant cet entretien que nous allons collecter des informations de tout ordre afin d'établir au mieux votre situation et rechercher les solutions les plus adaptées.

② Présenter notre savoir faire

Il est indispensable, en parallèle des critères purement techniques et du choix des produits les plus actifs, de diagnostiquer votre situation passée et présente pour définir la stratégie patrimoniale qui vous ressemble. En effet, c'est en alliant ces différents paramètres que nous pourrons vous présenter nos services et nos offres. Nos compétences et notre expérience deviennent uniques face à vos enjeux.

Un devis et une lettre de mission vous sont proposés à ce stade de notre étude.

③ Délivrer les solutions

Notre vision et notre expertise : la solution pour vous apporter une offre personnalisée créative et efficace.

Une fois la stratégie patrimoniale définie, nous vous présentons les solutions sur mesure basées sur notre diagnostic. Ensemble, et en toute transparence, nous choisirons l'offre la plus adaptée.

Nous prenons le temps de vous accompagner dans la compréhension des solutions et de vous apporter toutes les connaissances nécessaires pour choisir et prendre vos décisions.

④ Accompagner vos projets

Le suivi est l'une des phases les plus importantes. Un interlocuteur unique capitalise l'ensemble des savoir-faire, participant à votre suivi.

Sa vision transversale et globale lui permettra d'avoir des actions proactives pour une gestion fine et avisée tout au long de l'année, indépendante de votre bilan patrimonial annuel. La prise en charge de vos déclarations fiscales est intégrée dans votre suivi.

Nous vous informons des changements législatifs et des impacts sur votre patrimoine en vous proposant les mesures les plus adaptées à prendre.

L'outil de travail des chefs d'entreprise est la clé de voûte de leur patrimoine. La connaissance des entreprises de nos clients nous permet de les guider dans leurs choix entrepreneuriaux, décisifs et stratégiques, en harmonie avec leurs projets et leur situation familiale.



- **Chefs d'entreprise**
 - Transférer l'enrichissement de votre entreprise vers votre patrimoine privé
 - Anticiper la transmission
 - Préparer, protéger votre avenir et contribuer aux projets de vos enfants et petits-enfants
 - Préserver votre famille

- **Profession libérale et Cadre dirigeant**
 - Préparer votre avenir et développer votre patrimoine
 - Anticiper la retraite
 - Protéger votre famille
 - Transmettre à vos proches

- **Expatriés**
 - Accompagner une situation de mobilité temporaire ou permanente
 - Optimisation du régime matrimonial et protection entre époux internationaux
 - Gérer les fiscalités franco-internationales des expatriés et impatriés
 - Anticiper les différentes législations des retraites
 - Organiser les donations, successions internationales

- **Détenteur de patrimoine complexe**
 - Optimiser la rentabilité du patrimoine
 - Gérer le risque global
 - Transmission intergénérationnelle
 - Diversification financière au niveau international





Sylvain CHAUVIGNAT SCHEFFER

- Membre du Financial Planning Standards Board - Certifié ISO 22 222
- Conseil en Gestion Privée depuis 2001

*« En perpétuelle évolution,
votre patrimoine est le reflet
de votre personnalité »*



Pascal COCAT

- Conseil en stratégie patrimoniale depuis 2002
- 12 ans d'expérience en cabinet d'expertise comptable



*Cardinales & Associés est membre de l'association CIF la Compagnie des CGPI (www.lacompaniedescgpi.fr),
association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers.*



CARDINALES & ASSOCIÉS

8 rue Degas • 75016 PARIS • Tel : + 33 1 44 96 79 45 • E-mail : info@cardinales-associes.com
www.cardinales-associes.com

SARL au capital de 122 000 € • RCS Paris B 751 364 829 • Agrément de La compagnie des CGPI n° F000393
Numéro d'immatriculation au registre des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance : 14 002 453
Responsabilité Civile Professionnelle n° 114231724 - MMA Entreprise