Présentation du cabinet

Le présent document est fourni à titre informatif et présente le cabinet Conseil Propice

Conseil Propice est un cabinet en gestion de patrimoine indépendant, dont le siège social est situé au 16 rue Cuvier, 69006 Lyon.

✉ contact@conseil-propice.fr | ☎ 07 65 69 49 08 | 🔗 https://www.conseil-propice.fr

Statut réglementaire et agréments professionnels

Immatriculé à l'ORIAS sous le n° 24005335 en qualité de :

- **Conseiller en Investissements Financiers (CIF)**
- **Courtier en Assurance (COA)**

Immatriculation Orias	Statut	SIREN	Dénomination	Catégorie(s)
24005335	INSCRIT	924 799 950	Conseil Propice	COA
				CIF

- Membre des **associations professionnelles** ci-dessous sous le n° E010956 :
  - ANACOFI-CIF, agréée par l'Autorité des marchés financiers (AMF)
  - ANACOFI-Courtage, agréée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)

Assurance Responsabilité Civile Professionnelle (RC Pro)
Police n° RD01935070R
Souscrite auprès de l'assureur AIG Europe SA.
Comportant les garanties suivantes :

- IAS : 1 564 610 € par sinistre et 2 315 610 € par période d'assurance
- CIF : 300 000 € par sinistre et 600 000 € par période d'assurance

Les fondations de notre conseil

L'indépendance de Conseil Propice repose sur trois piliers.

Indépendance de rémunération *(au sens de MIF 2 / MiFID II)*

- Rémunération exclusivement par honoraires
  - **Aucune rétrocession perçue** ; toute rétrocession éventuellement reçue est intégralement restituée
- Permet de limiter les conflits d'intérêts et de préconiser des conseils indépendamment de toute rémunération liée aux produits financiers
- Mode de rémunération appliqué par 8 % des CIF en France (Source : AMF – p. 11)

Indépendance institutionnelle et partenariale

- **Architecture ouverte** : liberté de sélection des supports et des solutions d'investissement
  - Évaluation d'un large éventail d'instruments financiers, diversifiés par leur type, leurs émetteurs et leurs fournisseurs
- Accès à des partenaires proposant :
  - **Aucun frais de versement ni d'arbitrage**
  - **Aucun frais de garde**
  - **Un univers d'investissement large et diversifié**
- **Accès à un réseau d'experts complémentaires**
  - Notaires, avocats fiscalistes et experts-comptables

Indépendance technologique et confidentialité

- **Logiciel d'analyse financière et patrimoniale développé en interne**
  - Offre une flexibilité et une réactivité dans les analyses
  - Vision holistique du patrimoine (et non produit par produit)
- **Données confidentielles sécurisées**
  - Non accessibles via le cloud
  - Protection des informations clients

Gestion patrimoniale sur-mesure

Structuration du patrimoine et transmission

- **Conseil sur la/les structure(s) juridique(s) à adopter** pour les revenus immobilier, mobiliers et le capital – à titre d'exemple :
  - **SCI** : optimisation de la détention et transmission immobilière
  - **Holding / SAS familiale** : organisation des actifs mobiliers et professionnels, protection du capital et optimisation successorale
- **Stratégie de Transmission du patrimoine**
  - Démembrement, **purge des plus-values via CTO**
  - **Groupements forestiers**
  - Stratégie successorale pour expatriés
  - **Pacte Dutreuil** et autres solutions sur mesure

Conseil en investissement financier

- Placements personnalisés adaptés au profil de risque, horizon d'investissement et besoins de liquidité
- Accès à un univers d'investissement diversifié en parts **clean shares** : **actions, obligations, immobilier, matières premières et placements alternatifs**
- Investissements non traditionnels pour diversifier le patrimoine
- **Suivi régulier et arbitrages** pour adapter la stratégie aux évolutions de marché et de l'évolutions des situations personnelles

Optimisation de la fiscalité

- Expertise et partenaires pour toutes les enveloppes financières :
  - **PEA, CTO, PER** : allocation optimisée pour rendement et fiscalité
  - **Assurance-vie classique et luxembourgeoise**
  - Ouverture d'assurance-vie ou de CTO pour un enfant mineur
- Optimisation de la fiscalité globale : revenus mobiliers et immobiliers, **IFI**, taxe PUMa, succession, exit tax

Conseil pour les entreprises

- **Conseil sur la gestion de la trésorerie d'entreprise**
- Mise en place d'épargne salariale (PEE, PERCO, ...)
- Stratégies personnalisées de rémunération du dirigeant

L'Équipe



Rafael Egal

Fondateur de Conseil Propice

- **Plus de 10 ans d'expérience** en investissement multi-actifs et **gestion de patrimoine**
  - Actions, obligations, immobilier, matières premières, devises, volatilité, produits structurés…
- **4 ans en tant qu'analyste quantitatif** à la Caisse de dépôt et placement du Québec (CDPQ), l'un des plus **grands gestionnaires d'actifs institutionnels au monde**, gérant plus de 550 milliards de dollars d'actifs
- Master en Finance de marché (HEC Montréal)
- Titulaire du titre de CFA (Chartered Financial Analyst)
  - Référence mondiale en analyse financière



Alix Guerre

Associé de Conseil Propice – Analyse économique & investissements

- Master en Économie financière appliquée (HEC Montréal)
- Expérience chez WealthSimple, **fintech canadienne spécialisée dans la gestion d'investissements**
- Titulaire du titre de CFA (Chartered Financial Analyst)
  - Référence mondiale en analyse financière
- Responsable de :
  - L'analyse macro-économique et l'impact des cycles économiques sur les allocations
  - Les arbitrages et ajustements des conseils en investissements financiers