

ZELTIS PATRIMOINE

Zoom Avant



La TONTINE, une gestion financière originale et des performances élevées !

A la demande de Mazarin, le banquier napolitain Lorenzo Tonti imagine en 1653 une nouvelle formule d'épargne sous le forme d'associations collectives d'épargnants, destinées à recueillir et à faire fructifier les cotisations des adhérents à leur unique pro-

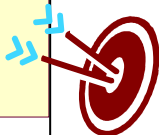
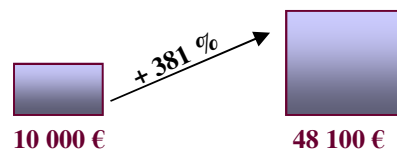
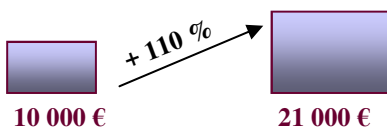
fit. L'ancêtre des Tontines d'aujourd'hui était née. Le Conservateur lui donne sa forme actuelle dès 1844 et en fait un système original s'appuyant sur une gestion financière moderne et très sécurisante. Son évolution accompagne, depuis lors, les diverses mutation des marché

Dans ce numéro :

- La Tontine, une gestion financière originale et des performances élevées !
- ZELTIS SPORT

Versement effectué le 01-01-1996
par un sociétaire âgé de 60 ans

Versement effectué le 01-01-1986
par un sociétaire âgé de 50 ans



OBJECTIFS : Retraite, transmission inter génération, optimisation fiscale (exonération ISF)

Page 2

- Notre métier de Conseil en Gestion de Patrimoine.

- Suite....

Actualités

ZELTIS développe une cellule spécialisée dans le conseil aux sportifs professionnels.



Le cabinet Zeltis Patrimoine a été créé par Patrick MONIER, ancien sportif de haut niveau. Son expérience, acquise ces 15 dernières années dans les domaines de la gestion et l'expertise patrimoniale, en font l'interlocuteur privilégié des sportifs professionnels.

Aujourd'hui, des relations professionnelles existent entre le fondateur de Zeltis et le milieu du sport de haut niveau. Les sollicitations régulières de sportifs, agents ou entraîneurs, la connaissance parfaite des besoins du sportif ainsi que le souhait d'apporter des conseils adaptés à ce domaine spécifique, nous ont convaincu de développer un département **Sport Conseil** au sein de notre structure.

A ce jour, notre société gère la carrière patrimoniale d'une vingtaine de sportifs internationaux dans des disciplines aussi diversifiées que le FOOTBALL, le RUGBY ou le GOLF.



Zeltis Patrimoine

Patrick MONIER

35 rue du Minage

17000 LA ROCHELLE

☎ 05.46.52.27.01

Fax 05.46.51.10.08

Email : zeltispatrimoine@wanadoo.fr

<http://www.zeltis-patrimoine-conseil.com>

Notre Métier de Conseil en Gestion de Patrimoine

Le Conseil en Gestion de Patrimoine englobe de nombreuses disciplines (Finance - Droit - Fiscalité) et le respect de la réglementation impose un certain formalisme.

Nous procédons en 6 étapes que voici :



La collecte des informations sur la situation personnelle de notre client

- Elle comporte des informations légales (identité, etc...) sur la situation du client (financière, familiale, professionnelle) afin de déterminer ses capacités et besoins réels.

La lettre de mission établissant la relation entre le client et son conseiller

- C'est une sorte de devis, signé par le client, qui indique la nature des prestations, leur étendue, leur rémunération et ses modalités d'informations.

L'analyse du bilan patrimonial et l'évaluation des besoins du client

- Cette analyse répertorie les actifs du client selon plusieurs critères (niveau de risque, disponibilité, fiscalité, etc.), ses dépenses, ses revenus, ses dettes et leur évolution, et ses projets futurs.

Le projet de gestion patrimoniale avec ses préconisations d'investissement

- Ce projet met en cohérence le patrimoine du client avec ses objectifs en tenant compte de sa situation personnelle. Il doit justifier les préconisations d'investissement facilitant l'atteinte des objectifs financiers du client.

La mise en oeuvre des préconisations du conseiller validées par le client

- Le conseiller effectue la mise en place des opérations validées par le client.

Le suivi régulier des conseils et leur actualisation en fonction des évolutions

- Pour que les préconisations restent pertinentes sur la durée de la mission de conseil, elles doivent être actualisées en tenant compte des évolutions de la conjoncture et de la vie du client.

S uite au prochain numéro