

#08 SPORT.

Karaté, l'esprit guerrier.

#2 DOSSIER.

Ma ville au fil de l'eau.

#3 CULTURE.

3 questions à Nicolas Briançon.

# Neuilly

Journal Indépendant

FONDÉ EN 1888

N° 1270

#NOVEMBRE 2018

#04. Interview.

---

Jean-Christophe Fromantin.

Neuilly, ville en mouvement.

# Le conseil en gestion de patrimoine libéral

---

## un métier qui s'adresse à tous



Vous vous êtes certainement posé un jour une ou plusieurs de ces questions :

- « *Qu'est-ce que je connais de mon régime matrimonial ? Est-il adapté à ma situation ?* »
- « *Acheter de l'immobilier locatif ? Neuf ou ancien ?* »
- « *Mon PEA est-il bien géré ? mon banquier me rend-il des comptes sur sa gestion ?* »
- « *La clause bénéficiaire de mon contrat d'assurance vie est-elle adaptée à mes souhaits ? Comment faire pour l'optimiser ?* »
- « *Comment diminuer ma fiscalité ? faire baisser mon revenu imposable ou bien réduire le montant de mon impôt ?* »

La gestion de patrimoine appelle à un questionnement quotidien. Notre rôle est d'y répondre en vous apportant une expertise

transverse sur l'ensemble des domaines liés au patrimoine.

Mais que serait le bénéfice de notre cabinet si, à contrario des grands réseaux de distribution que sont les banques et les compagnies d'assurance, nous ne considérons pas le caractère unique de nos clients. Votre cas est forcément différent de celui de votre voisin ou de votre collègue. Notre démarche est donc basée sur un audit préalable complet de votre situation intégrant vos objectifs et votre profil d'investisseur. Celui-ci donnera lieu à des préconisations élaborées en toute indépendance. Indépendance est bien le maître mot. IPCA a toujours conservé sa liberté de choix vis-à-vis de ses fournisseurs pour privilégier l'intérêt de ses clients. Nous sommes courtiers et fiers de l'être. Notre relation avec nos clients s'inscrit dans la durée, et nous espérons pouvoir encore l'écrire dans 30 ans.

**D**epuis 20 ans que notre cabinet existe, nous avons souvent entendu cette remarque : « mais il faut un gros patrimoine pour faire appel à vos services ». Faux ! Que l'on soit en phase de construction ou de gestion de son patrimoine, notre profession concerne chacune et chacun d'entre vous. Quand on nous pose la question de savoir en quoi consiste notre discipline, nous employons souvent cette métaphore : « un Conseiller en Gestion de Patrimoine c'est le médecin généraliste de votre patrimoine ». La proximité, la disponibilité et des conseils personnalisés font naître une grande relation de confiance avec nos clients.

Notre métier est pluridisciplinaire : il concerne la gestion financière, le droit de la famille, la fiscalité, la préparation à la retraite, et plus globalement l'ensemble des problématiques patrimoniales.

**OCÉANIC  
FINANCE**  
GROUPE OCÉANIC

**IPCA**  
Membre du Groupe OCÉANIC

**IPCA**

11 bis du Commandant Pilot  
92200 Neuilly-sur-Seine  
01 46 40 12 02

contact@ipca.fr - ipca.fr