



PRESTATIONS & HONORAIRES

Madame, Monsieur,

Il est toujours difficile de décrire à l'avance ce que peut être une relation professionnelle durable et bénéfiques aux 2 parties et rien ne remplacera un échange en direct. Je me dois néanmoins de tenter de synthétiser mon offre de conseils à l'écrit, c'est le but de ce document.

Sachez que je me forme des dizaines d'heures chaque année (bien au-delà des heures règlementaires demandées par mes organismes de tutelle) et je multiplie également les lectures / visionnages sur tous les sujets relatifs aux missions que j'exécute pour vous car ce métier me passionne depuis plus de 15 ans maintenant.

J'en ferai d'ailleurs toujours plus que ce qui est décrit ci-dessous mais je vais quand même tenter de vous faire cerner les grandes lignes théoriques de ce que je fais depuis 2008 avec mes clients, leurs familles et leurs entreprises.

Il est primordial que vous soyez heureux de régler des honoraires et conscient du temps, du soulagement et de l'argent que mes services vous apportent sinon les choses ne fonctionneront pas sur la durée. Vous pouvez à ce sujet tester mes services sur une durée de 3 mois sans engagement supplémentaire au début de chaque souscription de suivi, l'engagement passe ensuite à 1 année complète reconductible que chaque partie peut choisir de stopper simplement à chaque échéance.

Je reste évidemment à votre disposition pour discuter/éclaircir tous les points évoqués si nécessaire.

Vous pouvez donc travailler avec mon cabinet de 2 manières (qui peuvent se cumuler) :

1. En souscrivant des produits.
2. En réglant des honoraires de conseil.

Concernant la souscription de produits hors honoraires (notre rémunération étant incluse dans les frais des produits), elle inclut :

- Appels rapides et prise de RDV illimités (au moins un RDV annuel physique) au travers de l'application Calendly (prise de RDV en ligne ou directement sur votre smartphone) pour toutes questions **uniquement relatives** à vos produits/contrats.
- Conseils, mise en place et suivi de :
 - Vos placements au cabinet : assurance-vie, PER, Immobilier, Private Equity (liste non-exhaustive).
 - Vos autres contrats au cabinet : prévoyance, santé, assurance de prêt.
- MISSION ALLOCATION : conseils de répartition de votre épargne/de vos investissements en fonction de leurs spécificités et de leur risque. Conseils de produits adaptés à votre situation.
- MISSION FINANCES PERSONNELLES : analyse de vos revenus sur 1 an, conseils de répartition de vos dépenses entre votre épargne, votre résidence principale, votre train de vie et vos extras. Avez-vous par exemple les moyens de vivre où vous vivez ?

Concernant maintenant nos honoraires (pour tout ce qui ne rentre pas dans le cadre ci-dessus) vous avez le choix entre un **SUIVI PATRIMONIAL ANNUEL** auquel peut s'ajouter un **Pack TNS** si vous êtes dirigeant et un suivi PATRIMONIAL ANNUEL ELITE pour ceux désirant notre niveau de suivi le plus élevé (ce niveau de suivi est offert à tous les clients détenant plus de 10M€ sous gestion au cabinet).

Vous trouverez ci-dessous le détail de nos prestations selon la formule choisie.

En complément, si vous souhaitez bénéficier de mes conseils sans vous engager sur la durée, le tarif horaire de mes prestations (consultations ou déplacements ponctuels) est à 264€ TTC (220€ HT) avec, pour les consultations, une prise de RDV et un règlement possible directement sur notre site internet :

www.tildeetassocies.com

Les temps de trajet nécessaires à des déplacements ponctuels seront inclus dans la facturation. Ses frais de déplacements ne seront en revanche jamais comptabilisés dans les suivis annuels.

Chaque année les tarifs sont indexés sur le PASS de la sécurité sociale, tout abonnement démarré ne subira pas d'augmentation pendant 1 an.

SUIVI PATRIMONIAL ANNUEL

Notre offre de suivi la plus souscrite

- Appels rapides et prise de RDV illimités (au moins un RDV annuel physique) au travers de l'application Calendly (prise de RDV en ligne ou directement sur votre smartphone) pour toute question sociale, juridique, fiscale, civile, immobilière et financière.
- Accompagnements illimités lors de vos RDV et pilotage de la relation avec vos autres conseillers (expert-comptable, notaire, avocat...).
- Saisie dans nos logiciels et suivi annuel de votre dossier, tri, scan et archivage de vos documents disponibles dans le cloud et veille patrimoniale globale.
- Mise en place de stratégies patrimoniales simples **sans rédaction** (hors simulation) en accompagnement auprès de vos autres conseillers (RDV illimités).
- MISSION ALLOCATION : conseils de répartition de votre épargne/de vos investissements en fonction de leurs spécificités et de leur risque. Conseils de produits adaptés à votre situation.
- MISSION FINANCES PERSONNELLES : analyse de vos revenus sur 5 ans, conseils de répartition de vos dépenses entre votre épargne, votre résidence principale, votre train de vie et vos extras. Avez-vous par exemple les moyens de vivre où vous vivez ?
- MISSION IMPOT : calculs de vos plafonds de versements sur un PER (jusqu'à 45% de réduction d'impôts) couplée éventuellement à une réduction d'impôt en Girardin (de 10% à 14% de rendement annuel net d'impôt avec un risque fiscal pris en charge par une garantie).
- MISSION PRETS : listing et analyses de tous vos prêts, conseil sur la conservation, renégociation ou le solde de ceux-ci (et si solde lesquels solder en priorité).
- MISSION SOCIALE PERSO : analyse et optimisations de tous vos contrats d'assurance de prêts, prévoyance, santé et retraite personnels.
- MISSION VALEUR IMMO : calculs des valeurs indicatives de vos biens de rendement en fonction des loyers perçus.
- Simulations financières et immobilières illimitées.
- Courtage bancaire sans honoraire supplémentaire.
- Gestion de l'achat/revente de vos biens immobiliers (nus ou meublés, même avec bail commercial) sans prise d'honoraires supplémentaires par le cabinet. Nous trouvons la bonne agence pour votre bien et gérons la transaction directement avec elle. Nous arrivons parfois à négocier ses honoraires en votre faveur. Dans le pire des cas cela ne vous coûte pas plus cher que de traiter avec l'agence directement sans les désagréments. Commission fixe de 3% si mise en relation avec un autre client du cabinet sans intermédiation avec une agence extérieure.
- Aide lors de vos relations amiables avec l'administration fiscale.
- Aide lors des déclarations **simples** de vos déclarations de revenus.
- Facturation supplémentaire pour les déclarations **complexes** et/ou IFI (délégation à un cabinet d'avocat spécialisé).

+ Pack TNS (Travailleur Non Salarié)

Peut-être souscrit en complément du SUIVI PATRIMONIAL ANNUEL pour tous les clients TNS

- Toutes les prestations du suivi annuel particulier avec l'ajout du traitement de toutes les problématiques des dirigeants d'entreprise. Si vous êtes en SAS nous vous conseillerons sûrement, après analyse, de changer de forme sociétaire.

+

- MISSION RÉMUNÉRATION (uniquement pour EURL/SARL) : optimisation annuelle de l'arbitrage entre rémunération et dividendes, détail de tous les calculs et de toutes les charges sociales et fiscales. Présentation de votre revenu immédiat et différé.
- MISSION VEHICULE : analyse et optimisation du meilleur moyen d'acquérir votre ou vos véhicules de direction : comptant, crédit, LDD, LOA. Conseils sur le type de véhicule à acquérir également.
- MISSION SOCIALE PRO : analyse et optimisations de tous vos contrats d'assurance de prêts professionnels, prévoyance, santé et retraite professionnels. Mise en place des préconisations.
- Mise en place et gestion d'un avantage sur votre entreprise de 2 301€/an (pour 2023) pour régler de nombreuses dépenses personnelles (entretien, jardin, garde d'enfants, etc). Avantage disponible même sans salarié.

SUIVI PATRIMONIAL ANNUEL ELITE

Pour les clients désirant notre plus haut niveau de suivi se rapprochant d'un Family Office.

Engagement de 3 ans minimum.

Ce suivi est offert chaque année pour tous les clients détenant plus de 10M€ d'actifs sous gestion au cabinet.

- Toutes les prestations du suivi annuel particulier et professionnel.

+

- Appels en ligne directe + adresse email ELITE dédiée sans nécessité de passer par Calendly.
- Calendly dédié et prioritaire pour les prises de RDV, RDV par défaut de 2h (au lieu d'1h).
- Mise en place de stratégies patrimoniales complexes **avec rédaction** (hors simulation) en accompagnement auprès de vos autres conseillers (RDV illimités).
- Secrétariat administratif.
- Aide lors de déclarations fiscales complexes et IFI.
- Pointage de toutes vos dépenses et revenus : budget annuel. Nécessite un accès à vos comptes bancaires.
- Frais à 0% pour l'intégralité des produits souscrits au cabinet.
- 1% de frais sur les transactions immobilières (au lieu de 3%) lors de la mise en relation entre vous et un autre client du cabinet sans intermédiation avec une agence extérieure.
- Adaptation aux demandes particulières des clients (après concertation).

En souscrivant un suivi annuel avec le cabinet vous vous engagez à fournir un certain nombre d'informations nécessaires à la bonne exécution de nos missions. Ces informations sont listées dans le fichier « Liste des documents à fournir » qui vous sera transmis.

Tous nos échanges sont couverts par le secret professionnel.

Toutes nos missions incluent la mise en place de nos préconisations.

Les prestations de nos suivis évoluent perpétuellement à la suite des échanges avec nos clients afin de toujours mieux vous servir. Nous sommes preneurs de toutes vos remarques constructives.