

# Objectifs, Attentes et Projets de vie

La liste ne peut être figée, tant l'essence même de l'activité du CGP est d'avoir une approche personnalisée et proportionnée, qui ne sera contingentée que par la Loi ou la bienséance.

Aussi surprenant que cela puisse paraître, beaucoup de particuliers éprouvent une difficulté à définir, quantifier ou prioriser leurs objectifs. Le CGP pourra là aussi apporter son aide, voire identifier et suggérer certains objectifs, notamment liés à la prévoyance au sens large, adaptés à l'âge et à la situation du client.

Néanmoins, la plupart des objectifs entrent dans une liste limitée de catégories :

**PROTECTION**  
**FISCALITE**  
**DEVELOPPEMENT**  
**ANTICIPATION**  
**GESTION**  
**PREVOYANCE**  
**TRANSMISSION**

Voici une liste non exhaustive ni ordonnée, recouvrant plus de 90% des demandes :

- **Protéger des proches** (conjoint, enfants communs ou pas, personne handicapée, partenaire de pacs, concubin(e), ascendants, relations, ...).
- **Réduire la pression fiscale.**
- Optimiser son **endettement**.
- Protéger mes **revenus**.
- Anticiper la **retraite et les besoins futurs**.
- Points de vigilance dans une **famille recomposée**.
- Achat de la **Résidence Principale**.
- Constituer un **patrimoine à Horizon**.
- Réduire ses risques par la **diversification**.
- Investir pendant son **expatriation**.
- Générer un **revenu complémentaire**.
- Placer à **court terme**.
- Gérer une **rentrée pécuniaire exceptionnelle** (Héritage, Indemnité, Gain ...).
- Optimiser le déblocage de **Stock-options**.
- Gérer au mieux mes **plus-values latentes**.
- **Financer des Projets** (Etudes, Passions, Voyages, ...) à différents horizons.
- Investir dans un **domaine passion ou plaisir** : Art, Vin, Cinéma, ...
- **Créer une Entreprise**.
- Protéger son **Patrimoine Privé/Professionnel**, selon son statut.
- Encadrer le **risque d'entreprise** (patrimoine professionnel Vs privé).

- Mettre en place une **épargne salariale et/ou retraite** dans l'entreprise.
- Placer la **trésorerie** MT/LT de son Entreprise.
- **Transmettre mon Entreprise.**
- Optimiser la **transmission de mon patrimoine Privé** et/ou Professionnel.
- **Donner du sens** à mon épargne.
- Optimiser **mon épargne salariale.**
- **Sécuriser mes droits.**
- Utiliser au mieux mon **épargne salariale** personnelle.
- Investir dans l'**immobilier locatif.**
- Achat de sa **Résidence Principale** ou secondaire.
- Constituer un **Capital.**
- Valoriser un **Capital.**
- Sécuriser un **Capital.**
- **Préparer la succession.**
- Anticiper le **risque de dépendance.**
- Optimiser mes **placements** (financiers, immobiliers, ...).

Cabinet Gestion Privée



Votre accompagnement patrimonial