

 mon
service
CGP



Anika

Célibataire 24 ans

En CDI depuis 6 mois – Mutation professionnelle prévue tous les 2 ans

0 € d'impôt - En location

29 000 € d'épargne

Souhaite placer cet argent

Acquisition d'un studio pour sa RP avec possibilité de location en meublé par la suite

Indicateur d'affaires

Pour ce dossier vous gagnez :

➤ Vos honoraires de courtage

+

➤ Votre commission : **1 320 €**

Auditeur Financier et Patrimonial

Pour ce dossier vous gagnez :

➤ Vos honoraires de courtage

+

➤ Votre commission : **2 640 €**

Aurélien

32 ans

Célibataire

100 000 € à placer (Indemnité suite à un accident de moto)

Avant de nous rencontrer, place une partie sur produits proposés par son banquier et sur cryptomonnaie

Est un peu perdu et, préoccupé par l'inflation, ne sait pas comment préserver son argent

Investissement en LMNP de 55 000 €

Placement de 45 000 € en assurance-vie

Indicateur d'affaires

Pour ce dossier vous gagnez :

➤ Votre commission : **1 740 €**

Auditeur Financier et Patrimonial

Pour ce dossier vous gagnez :

➤ Votre commission : **3 480 €**

Jean et Colette

87 et 80 ans

Mariés à la retraite

3 enfants

Propriétaires de leur RP et disposant d'un capital de 120 000 € + 80 000 € d'héritage

Insatisfaits de la rentabilité de leurs placements, souhaitent des revenus non imposés,
s'interrogent sur la transmission à leurs enfants.

Investissement en LMNP en résidence Seniors avec services de 140 000 €

Pas de consigne particulière du fait des abattements forfaitaires lors de la transmission

Indicateur d'affaires

Pour ce dossier vous gagnez :

➤ Votre commission : **1 840 €**

Auditeur Financier et Patrimonial

Pour ce dossier vous gagnez :

➤ Votre commission : **3 680 €**

Alain et Virginie

68 et 64 ans

Mariés à la retraite

2 enfants 35 et 40 ans

Propriétaires de leur RP et disposant d'un capital de 250 000 €

Inquiets du risque systémique bancaire, souhaitent diversifier leurs avoirs pour sécuriser

Préoccupés par la transmission

Placement en assurance-vie de 200 000 €

Indicateur d'affaires

Pour ce dossier vous gagnez :

➤ Votre commission : **2 400 €**

Auditeur Financier et Patrimonial

Pour ce dossier vous gagnez :

➤ Votre commission : **4 800 €**

Situation 5

Vincent et Laetitia

49 et 47 ans Pacsés en CDI

1 enfant 23 ans de Monsieur + 1 enfant en commun de 18 ans : hors foyer fiscal

Propriétaires RP

Impôts 0 €

A perçu un capital suite à un accident et souhaite placer 60 000 €

Se posent des questions au sujet de leur retraite qui leur semble tout à fait insuffisante

Investissement en LMNP de 130 000 € avec emprunt de 70 000 €

Indicateur d'affaires

Pour ce dossier vous gagnez :

➤ Vos honoraires de courtage

+

➤ Votre commission : **2 600 €**

Auditeur Financier et Patrimonial

Pour ce dossier vous gagnez :

➤ Vos honoraires de courtage

+

➤ Votre commission : **5 200 €**

Stéphane et Isabelle

50 ans et 48 ans

Mariés

les 2 en CDI

2 enfants en commun 17 et 19 ans

Sortie du foyer fiscal des enfants prévue dans les 2 ans

4 200 € d'impôt actuellement

Souhait d'anticiper l'augmentation d'impôts due au départ des enfants

Investissement immobilier PINEL en VEFA de 249 000 €

Indicateur d'affaires

Pour ce dossier vous gagnez :

➤ Vos honoraires de courtage

+

➤ Votre commission : **3 860 €**

Auditeur Financier et Patrimonial

Pour ce dossier vous gagnez :

➤ Vos honoraires de courtage

+

➤ Votre commission : **7 720 €**

Béatrice

45 ans divorcée

Chirurgien-dentiste paniquée car elle passe de 35 000 € à 95 000 € d'impôt.

Déçue par sa banque et son comptable qui ne la conseillent pas

Demande de l'aide

Constitution de SELARL (SARL des professions libérales)

Investissement PINEL de 300 000 € + Transfert de 200 000 € en assurance vie

Economie globale d'impôt réalisée de 450 000 € sur 9 ans

Indicateur d'affaires

Pour ce dossier vous gagnez :

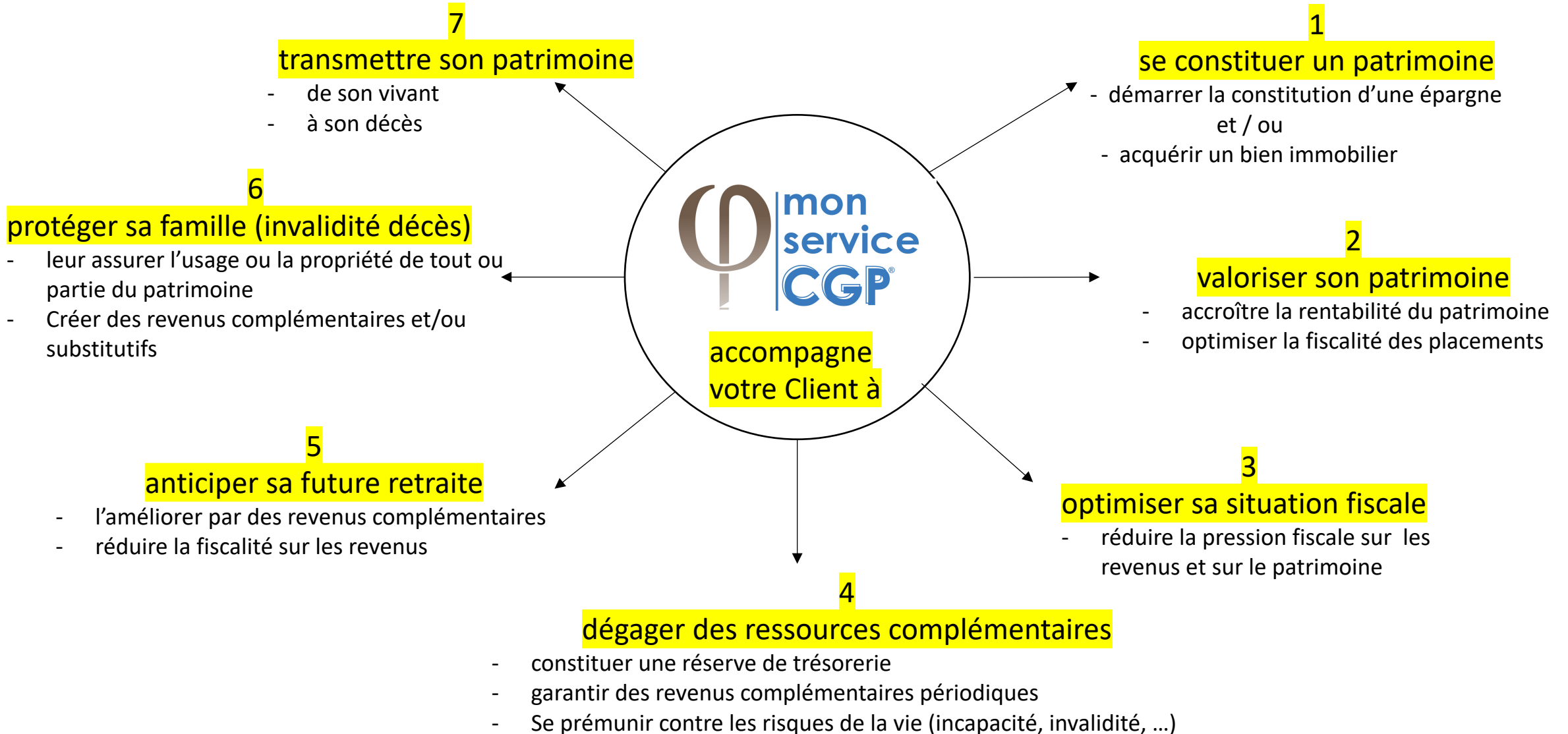
- Vos honoraires de courtage
- +
- Votre commission : 4 080 € + 2 400 € =
6 480 €

Auditeur Financier et Patrimonial

Pour ce dossier vous gagnez :

- Vos honoraires de courtage
- +
- Votre commission : 8 160 € + 4 800 € =
12 960 €

A quels besoins MonServiceCGP peut-il répondre ?





Nous contacter

contact@monserviceCGP.fr

06 02 25 98 31

Christine COIFFARD-ROY et Jean-Serge ROY