

ANNEXE : NATURE DES PRESTATIONS

La présente fiche d'information complète les conditions générales de services de manière à définir les détails et objets des prestations conformément à l'article 4 de ces mêmes conditions générales.

Cette fiche d'information constitue une annexe de la lettre de mission définissant le choix des prestations par le client, les modalités de paiements et la durée du contrat.

1. Description des prestations générales

Ouverture de dossier

- Le 1^{er} RDV : Entretien découverte
- L'ouverture du dossier permanent
- Les obligations réglementaires : Document d'Entrée en Relation, Lettre de mission, Législation Anti-Blanchiment, MIFID, Traitement des données personnelles

Inventaire patrimonial et financier

- L'établissement d'une check liste de documents nécessaires. Transmission des documents par le client (au format numérisé .pdf).
- Le Scanning des documents, le checking des pièces reçues, l'étude des pièces, l'encodage des données.
- La rédaction d'un tableau Actif/Passif et Revenus/Dépenses du ménage. Livraison d'un rapport circonstancié.

Accès au portail client

- La mise à disposition d'une interface client en ligne afin de permettre la consultation des documents patrimoniaux, des situations agrégées des investissements, des informations liées aux contrats d'assurance vie gérées par nos soins ainsi qu'une vue sur la situation patrimoniale (avoirs, dettes, revenus, dépenses).

Prestations accessoires

- Rédaction testament
- Rédaction mandat extra-judiciaire
- Rédaction pacte adjoint donation mobilière
- Assistance convention d'actionnaires
- Assistance déclaration de succession

2. Description des prestations résultant des consultations en planification financière

Etudes de planification

▪ Analyse budgétaire

Nous établissons le relevé de vos revenus et de vos dépenses. Nous estimons l'évolution attendue des flux financiers. Nous optimisons l'endettement et la capacité d'épargne.

Nous délivrons un rapport circonstancié.

(Cette prestation doit obligatoirement être associée à la réalisation préalable d'un inventaire patrimonial et financier)

▪ Analyse fiscale

Nous analysons la fiscalité de vos revenus immobiliers, la fiscalité de vos revenus professionnels, la fiscalité de vos revenus mobiliers et la fiscalité de vos revenus divers. Nous analysons également la pression fiscale globale exercée sur vos revenus et votre patrimoine ainsi que l'utilisation des niches fiscales.

Nous délivrons un rapport circonstancié.

(Cette prestation doit obligatoirement être associée à la réalisation préalable d'un inventaire patrimonial et financier)



▪ Analyse des risques

Nous analysons l'impact de la survenance d'une Incapacité de travail, d'une invalidité, de l'incapacité et du décès des partenaires sur les revenus et les dépenses du ménage en tenant compte des mesures de prévoyance déjà mise en place.

Nous délivrons un rapport circonstancié.

(Cette prestation doit obligatoirement être associée à la réalisation préalable d'un inventaire patrimonial et financier)

▪ Analyse pension

Sur base de votre situation actuelle, nous analysons vos droits à la pension légale, l'évolution attendue de vos plans de pension complémentaire, l'évolution attendue de vos avoirs mobiliers, l'évolution attendue de vos biens immobiliers, l'impact de l'inflation à long terme sur votre patrimoine ainsi que le capital à atteindre à la retraite (nécessaire ou rentier). Pour les dirigeants d'entreprises, nous calculons la règle des 80%.

Nous délivrons un rapport circonstancié.

(Cette prestation doit obligatoirement être associée à la réalisation préalable d'un inventaire patrimonial et financier)

▪ Analyse Stratégie d'investissements

Nous analysons la structure du patrimoine et la rentabilité des actifs (Immobilier et Mobilier). Nous analysons l'efficacité du portefeuille, l'adéquation au profil (horizon temporel, aversion au risque du client, besoins de liquidités, diversification, sensibilité du portefeuille, exposition classes d'actifs, répartition géographique, thématique,...). Nous analysons également les coûts liés à vos produits financiers.

Nous délivrons un rapport circonstancié.

▪ Patrimoine professionnel

Nous analysons la nature de l'actif professionnel, l'actionariat, la structure du bilan, la liquidité, le besoin en fonds de roulement, la solvabilité, la valorisation selon la méthode de l'actif net corrigé, la rentabilité pour l'actionnaire ainsi que la distribution des bénéfices.

Nous délivrons un rapport circonstancié.

▪ Analyse successorale

Sur base du contrat de mariage, testament, polices d'assurance-vie, plans de pensions complémentaires, crédits, immobilier, épargne, investissements, le bilan de la société ou les comptes annuels, nous analysons votre situation successorale en tenant compte des aspects civils et fiscaux en cas de décès des partenaires selon 4 scénarios :

Décès du Partenaire 1

Décès du Partenaire 2 après Partenaire 1

Décès du Partenaire 2

Décès du Partenaire 1 après Partenaire 2

Nous délivrons un rapport circonstancié.

(Cette prestation doit obligatoirement être associée à la réalisation préalable d'un inventaire patrimonial et financier)

Bilan patrimonial complet

▪ Nous réalisons une étude de planification complète de la situation, en intégrant les analyses suivantes :

- Analyse budgétaire
- Analyse fiscale
- Analyse des risques
- Analyse pension
- Analyse de la stratégie d'investissement
- Analyse du patrimoine professionnel
- Analyse de la succession

▪ Nous délivrons un rapport circonstancié.

(Cette prestation doit obligatoirement être associée à la réalisation préalable d'un inventaire patrimonial et financier)



Plan financier personnel / optimisation

- Nous réalisons un plan financier personnel définissant une stratégie à appliquer pour atteindre vos objectifs. Il s'inscrit dans un processus en trois temps comprenant une phase de détermination des objectifs, une phase de recherche de solutions et une phase d'évaluation. Il se traduit par un plan d'actions qui peut toucher toutes les problématiques identifiées dans le bilan patrimonial ou pour une étude de planification choisie.
- Nous délivrons un rapport circonstancié.

Coordination autres conseillers

Nous vous accompagnons auprès des autres conseillers (habituels et/ou de notre réseau pour la réalisation concrète de votre plan d'actions) et/ou coordonnons leur intervention afin de rationaliser leurs prestations.

Actualisation de l'inventaire patrimonial et financier

Nous actualisons l'Inventaire patrimonial et financier au gré des modifications intervenues. Cette prestation prévoit également le Scanning des documents, le checking des pièces reçues, l'étude des pièces, l'encodage des données, la rédaction annuelle d'un tableau Actif/Passif et Revenus/Dépenses du ménage

Suivi du Plan Financier personnel ou des études de planification

Nous suivons la stratégie mise en place ainsi que les modifications et ajustements nécessaires au plan financier, en gardant toujours le cap sur les objectifs du client.

3. Description des prestations résultant de la gestion de patrimoine

Portefeuille d'investissements

Analyse, mise en place, gestion et suivi du portefeuille d'investissements (Br21, Br23, Br26, Fonds dédiés, gestion discrétionnaire)

Assurance-vie (prévoyance et pension)

Analyse, mise en place, gestion et suivi des contrats d'assurance-vie tels que plans de pension complémentaire, assurances revenu garanti, assurance décès, plans d'épargne

Solutions de financement

Recherche, introduction et suivi d'un crédit hypothécaire auprès des différents établissements financiers aux meilleures conditions, compte tenu de la situation financière du client.

Rémunérations alternatives

Analyse, mise en place, gestion et suivi des plans de rémunération alternative tels que stock-options, opti-warrants, assurance-groupe.

Explication claire des avantages et inconvénient des solutions, simulation personnalisée, assistance à la rédaction des contrats, aide pour les écritures comptables spécifique et suivi des échéances importantes.