



La gestion de patrimoine vous intéresse ?

Vous voulez pouvoir détecter, en amont, **les besoins patrimoniaux de vos clients et les contraintes** auxquelles ils doivent faire face, et les réduire voire les exclure par la mise en place de **solutions civiles**, *notamment*, pertinentes, appropriées et réversibles afin de satisfaire leurs souhaits, leurs désirs en terme d'organisation patrimoniale ?

Vous souhaitez pouvoir articuler, conseil patrimonial et chiffres ?

C'est possible 😊 !



3 leviers civils sont à votre disposition et souvent sous-optimisés!



👉 **La vie à deux - une aventure - risquée ?**



▪ Mon client vit **en union libre**, ou est « **pacsé** » ou encore souhaite se « **pacser** », quels frottements patrimoniaux en cas de rupture ?! Quelles incidences en cas de décès ? Quel sort pour la famille face aux dettes professionnelles ?



▪ Mon client est « **marié** » **quoi ?! Oui, marié ! MAIS sous quel régime matrimonial ?!** Quels frottements patrimoniaux en cas de divorce, quels risques pour l'entreprise ??? Les revenus de la « boîte » sont à qui ? Jusqu'à quand ? Et **la prestation compensatoire ?**

▪ Quelles incidences en cas de décès ? Quel sort pour la famille face aux dettes professionnelles ? Séparation de biens, communauté légale ?



Mon client me dit qu'il a un contrat de mariage « **en béton armé** » : 📄 La participation aux acquêts avec aménagements conventionnels concernant « sa boîte » qui ne sera pas prise en compte pour dédommager son futur-ex-conjoint » 🤔 😊 **Est-ce bien certain ?**



Peut-on agir en amont pour éviter de subir en aval ?

👉 **La transmission, à titre gratuit, de son vivant**



▪ Mon client veut faire « **une don manuel** » de ses titres à l'un de ses enfants ? Le peut-il simplement ? Incidences de sa situation conjugale ? Et au fait, au décès du dirigeant, des « **règlements de comptes** » seront-ils à faire entre les héritiers ? Valeurs à retenir ?



▪ **La donation-partage**, est-elle « *la solution* » ou « *une solution* » ? Mais pour quelles raisons vante-on les mérites de cet « instrument » ? Au fait, de quelles donations-partages parle-t-on ? Car il paraît qu'il existe des vraies et des fausses donations-partages ?

Tournez svp .../... Merci

EURL RICARDUS - au capital social de 2.000 € - 04510 MALLEMOISSON - 13 rue Segond - RCS de MANOSQUE (04) n°791 547 714 (2013 B 94)
SIRET : 79154771400018

TVA Intracommunautaire n° FR 25 791 547 714 00018

"Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 93.04.00768.04 auprès du Préfet de Région de Provence-Alpes-Côte d'Azur (P.A.C.A.). Cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'État".

Tél personnel du gérant : # 06 75 53 74 55 ✦ ☎ 09 62 05 28 16

Mél du gérant : jeanpascal.richaud@gmail.com

La transmission, à titre gratuit, à cause de mort

- Mon client se préoccupe **du sort de son entreprise et de sa famille, en cas de décès ?**
- Qui aura vocation à recueillir sa succession ? Quel sort pour le survivant du couple (cadre de vie - niveau de vie - qualité de vie) ?
- **Quel sort pour « sa boîte »** (fonds entrepreneurial ou société) ? Et les murs professionnels ?
- Quelle fiscalité ?
- **La loi « sur les successions » est-elle adaptée à la situation « familiale » de votre client ?**
Ou, au contraire, est-il pertinent de prendre des mesures, dès ce jour ?

 Si ces questions ont éveillé **UNE CURIOSITE en vous, et que le CONSEIL sur-mesure à destination de vos clients est un AXE de développement et de croissance pour votre Entreprise et par conséquent directe pour vos CLIENTS, car ils « le valent bien »,**

Je suis à votre pleine et entière disposition si je peux vous aider et vous être utile afin de réaliser votre objectif.

Je reste à votre SERVICE pour mettre en place, des formations opérationnelles sur mesure, *au sein de votre structure*, si c'est plus confortable pour vous.



*Formateur Libéral en Droit Civil Patrimonial de la Famille
Technicien certifié en P.N.L. (Society of NLP)*

- *Maîtrise en droit « mention carrières judiciaires »*
- *Diplômé Supérieur du Notariat (DSN)*
- *D.U. G.P (Aurep Clermont-Ferrand)*
- *Chargé d'enseignement à l'Institut National des Formations Notariales. (ex : CFPN et IMN PACA)*

Contactez-moi sans tarder 😊 en m'adressant un courriel en ce sens à l'adresse suivante, pour une prise de contact, une discussion sur votre projet et sa réalisation :

 [**jeanpascal.richaud@gmail.com**](mailto:jeanpascal.richaud@gmail.com)



Je vous invite à aller visiter mon site internet : <https://ricaldus.fr/>

Votre Bien Dévoué
J.P.R.

« L'Expert-Comptable, un conseil qui compte »

EURL RICILDUS - au capital social de 2.000 € - 04510 MALLEMOISSON - 13 rue Segond - RCS de MANOSQUE (04) n°791 547 714 (2013 B 94)
SIRET : 79154771400018

TVA Intracommunautaire n° FR 25 791 547 714 00018

"Déclaration d'activité enregistrée sous le numéro 93.04.00768.04 auprès du Préfet de Région de Provence-Alpes-Côte d'Azur (P.A.C.A.). Cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'État".

Tél personnel du gérant : # 06 75 53 74 55 ✦ ☎ 09 62 05 28 16

Mél du gérant : jeanpascal.richaud@gmail.com