

# Mes tarifs

*Aujourd'hui assurons demain*

Je facture du conseil, pas des produits. Chaque étude est un travail sur mesure, restitué et argumenté, et ses honoraires sont déductibles, euro pour euro, des commissions CIF que je perçois si vous décidez de mettre en œuvre mes préconisations.

|                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>0 % de droits d'entrée*</b><br>Aucun frais d'entrée sur vos contrats d'assurance-vie, PER ou capitalisation.<br><small>*Hors incompressible compagnie</small> | <b>Honoraires déductibles</b><br>Les honoraires d'étude se déduisent euro pour euro des commissions perçues en cas de mise en œuvre. |
| <b>Architecture ouverte</b><br>Aucun produit maison, aucun quota. Les solutions du marché les mieux adaptées à votre situation.                                  | <b>Transparence totale</b><br>Devis et lettre de mission avant toute intervention.<br>Vous savez ce que vous payez et pourquoi.      |

## Mes prestations d'étude

Quatre missions distinctes, mobilisables seules ou combinées selon vos enjeux personnels et professionnels.

### Étude patrimoniale complète

*Une vision 360° de votre patrimoine et une feuille de route claire.*

- Bilan patrimonial complet : actifs, passifs, revenus, charges et liquidités
- Analyse de votre situation civile, matrimoniale et familiale
- Audit fiscal : impôt sur le revenu et IFI le cas échéant
- Projection retraite et évaluation de vos besoins futurs
- Analyse de la prévoyance et de la couverture de vos risques
- Stratégie de transmission et anticipation successorale
- Préconisations d'allocation et de structuration (enveloppes, supports)
- Rapport écrit détaillé et restitution commentée en rendez-vous

À PARTIR DE

**1 500 € HT**

sur devis selon la complexité de votre situation

**Délai** : 2 à 4 semaines

**Livrable** : rapport écrit + restitution

# Mes tarifs

*Aujourd'hui assurons demain*

## Étude de rémunération du dirigeant

*Optimiser le couple revenu / fiscalité / protection, sans déshabiller votre entreprise.*

- Analyse de votre rémunération actuelle : salaire, dividendes, avantages
- Arbitrage rémunération / dividendes selon votre statut (TNS ou assimilé salarié)
- Optimisation des charges sociales et de votre fiscalité personnelle
- Mise en place ou optimisation
- Articulation rémunération / trésorerie d'entreprise / distribution
- Chiffrage des scénarios et recommandation argumentée
- Rapport écrit et restitution

À PARTIR DE

**900 € HT**

sur devis selon le statut et la structure

**Délai** : 2 à 3 semaines

**Livable** : rapport écrit + restitution

## Analyse des contrats existants

*Savoir ce que valent vraiment vos contrats — frais, performance, pertinence.*

- Inventaire complet : assurance-vie, PER, retraite, prévoyance, SCPI, mutuelle...
- Audit des frais : entrée, gestion, arbitrage, unités de compte
- Analyse des performances et de l'adéquation à votre profil de risque
- Détection des redondances, doublons et zones de fragilité
- Comparaison avec les solutions du marché en architecture ouverte
- Préconisations d'arbitrage, de conservation ou de réorientation
- Synthèse écrite et restitution

À PARTIR DE

**600 € HT**

sur devis selon le nombre de contrats

**Délai** : 1 à 2 semaines

**Livable** : synthèse écrite + restitution

# Mes tarifs

*Aujourd'hui assurons demain*

## Étude sociale de l'entreprise

*Aligner la protection sociale et l'épargne de l'entreprise avec ses obligations et ses intérêts.*

- Audit de la protection sociale collective : prévoyance et frais de santé
- Analyse de la retraite supplémentaire (PER Obligatoire / Article 83)
- Étude de l'épargne salariale : PEE, PER Collectif, intéressement, participation
- Contrôle de conformité : catégories CCN, ANI, 100 % santé
- Optimisation du couple charges sociales / avantages salariés
- Articulation entre avantages du dirigeant et avantages des salariés
- Rapport écrit, restitution et accompagnement à la mise en place

À PARTIR DE

**1 200 € HT**

sur devis selon l'effectif et les dispositifs

**Délai** : 2 à 4 semaines

**Livable** : rapport écrit + restitution

## Comment ça se passe

- 01 Échange découverte** — un premier rendez-vous gratuit et sans engagement pour cerner vos enjeux.
- 02 Lettre de mission** — un devis clair et une lettre de mission signée avant toute intervention.
- 03 Étude** — le travail d'analyse sur mesure, à partir de vos documents et de vos objectifs.
- 04 Restitution** — une présentation commentée du rapport et de mes préconisations.
- 05 Mise en œuvre** — si vous implémentez, les honoraires se déduisent des commissions CIF perçues.

## Parlons de votre situation

Le premier échange est gratuit. Vous repartez avec un devis précis, ou avec une réponse claire — dans les deux cas, sans engagement.

**06 93 54 89 74 · [yanndelamotte@yahoo.fr](mailto:yanndelamotte@yahoo.fr)**