



## VOUS AIDER À PRENDRE LES BONNES DÉCISIONS

[www.jean-delorme-conseil.com](http://www.jean-delorme-conseil.com)

- ▶ Conseil patrimonial
- ▶ Optimisation de la protection sociale
- ▶ Conseil en investissement financier
- ▶ Conseil en financement
- ▶ Immobilier de rendement
- ▶ Optimisation fiscale
- ▶ Statut et rémunération du dirigeant
- ▶ Transmission du patrimoine



**Jean Delorme Conseil**

PROTECTION SOCIALE ET PATRIMONIALE  
Retraite - Epargne - Prévoyance



## ▶ UN PROFESSIONNEL SÉRIEUR, UNE STRATÉGIE CLAIRE

**Diplômé de l'ESC Toulouse et d'un Master 2 Ingénierie du patrimoine, Jean Delorme commence par intégrer une grande compagnie d'assurances avant de fonder en 2009 son propre cabinet de conseil indépendant.**

Homme de conviction, ses clients apprécient sa disponibilité et sa capacité à les conseiller avec éthique et sens des responsabilités.

## ▶ VOS OBJECTIFS, NOTRE MÉTHODE



4

ACTUALISER VOTRE SITUATION RÉGULIÈREMENT ET VOUS INFORMER

**ENTREPRENDRE**  
Choix du statut  
Protection sociale

**PROTÉGER VOTRE FAMILLE**  
Prendre les bonnes dispositions

Vous souhaitez  
...

**TRANSMETTRE VOTRE PATRIMOINE**  
Votre patrimoine privé  
Votre entreprise

**VALORISER VOTRE PATRIMOINE**  
Développer votre patrimoine privé

**PRÉPARER VOTRE RETRAITE**  
Anticiper  
Compléter vos revenus



1

VOUS ÉCOUTER ET VOUS COMPRENDRE

3

METTRE EN ŒUVRE LES SOLUTIONS ADAPTÉES



2

VOUS CONSEILLER ET VOUS OFFRIR DES CHOIX



**Nous sélectionnons des solutions adaptées à votre situation et vos objectifs.**



# DOMAINES D'EXPERTISE



## Conseil patrimonial

- \* Evaluation et analyse du patrimoine
- \* Sélection des solutions adaptées à votre situation et à vos objectifs



## Optimisation de la protection sociale

- \* Audit et solutions de prévoyance (maladie, invalidité, décès...)
- \* Bilan retraite et stratégies



## Conseil en investissement financier

- \* Définition du profil d'investisseur
- \* Proposition de solutions adaptées



## Conseil en financement

- \* Courtage en crédit immobilier et professionnel
- \* Renégociation de prêt en cours



## Immobilier de rendement

- \* Sélection de biens immobiliers (immobilier en direct, nue-propriété, SCPI...)
- \* Accompagnement à la cession de biens



## Optimisation fiscale

- \* Utilisation des leviers législatifs, réduction de l'imposition sur le revenu et de l'ISF
- \* Réorganisation du patrimoine



## Statut et rémunération du dirigeant

- \* Choix ou changement de statut
- \* Arbitrage entre rémunération et dividendes



## Transmission du patrimoine

- \* Définition d'une stratégie de transmission du patrimoine privé et professionnel



## NOTRE PHILOSOPHIE

### Le conseil dissocié de la mise en œuvre stratégique

Nous conseillons nos clients en toute indépendance, dans le respect de leurs intérêts, en les laissant libres de souscrire à la stratégie d'optimisation proposée.

### Des missions confiées en toute transparence

L'indépendance du conseil est garantie par sa rémunération, sur une base tarifaire déterminée en amont de la démarche dans une lettre de mission.

### Des solutions sélectionnées avec objectivité

Les solutions retenues sont sélectionnées sur le marché uniquement en fonction de leurs qualités intrinsèques.

## PRÉVOYANCE



## BANQUES



## RETRAITE - ÉPARGNE



## IMMOBILIER



## LES GESTIONNAIRES À QUI NOUS FAISONS CONFIANCE





# JEAN DELORME CONSEIL C'EST AUSSI...

## ▶ UNE APPROCHE EN COMPLÈTE HARMONIE AVEC VOS AUTRES CONSEILS

Si vous êtes à la recherche d'un Expert, nous avons identifié pour vous des professionnels de confiance (experts-comptables, avocats fiscalistes, notaires, experts immobilier...) qui peuvent, au-delà de nos propres compétences, vous accompagner dans vos problématiques.

### Un réseau d'experts



## ▶ LES E-SERVICES PROPOSÉS PAR NOTRE CABINET

[www.jean-delorme-conseil.com](http://www.jean-delorme-conseil.com)



- \* Un accès sécurisé à vos comptes en ligne via l'espace client présent sur notre site [www.jean-delorme-conseil.com](http://www.jean-delorme-conseil.com)
- \* Un abonnement à une newsletter mensuelle
- \* Un accès à une base documentaire mise à jour de façon permanente. Elle intègre des fiches pratiques fiscales, sociales et juridiques.

Conseiller en Investissement Financier (CIF) adhérent à l'ANACOFI-CIF sous le n° E002049, association agréée par l'Autorité des marchés financiers, Courtier en Opérations de Banque et en Services de Paiement (COBSP), courtier en assurances inscrit à l'ORIAS sous le numéro 09047176 - Agent immobilier, carte professionnelle de transaction sur immeubles et fonds de commerces n° T1923 délivrée par la préfecture de Toulouse, « ni réception ni détention d'autres fonds, effets ou valeurs que ceux représentatifs de sa rémunération ou de sa commission » - Garanties : Covéa Risks, 19, 21 allées de l'Europe, 92 616 Clichy Cedex - RCS Toulouse 509 730 651



**Jean Delorme Conseil**  
PROTECTION SOCIALE ET PATRIMONIALE  
Retraite - Epargne - Prévoyance

Siège social :  
3, rue Claude Monet - 31600 Muret  
Tél.: 05 61 44 71 94 - Fax : 09 81 40 75 70  
E-mail : [contact@jean-delorme-conseil.com](mailto:contact@jean-delorme-conseil.com)



[www.jean-delorme-conseil.com](http://www.jean-delorme-conseil.com)

Flashez et enregistrez  
**la Vcard**  
Jean Delorme Conseil