



NOTRE PATRIMOINE EST RELATIONNEL

contact@valorial.fr
Tél. +33 (0) 5 59 52 43 02



PROFESSIONNELLE ET ENGAGÉE

NOTRE ÉQUIPE



NOS EXPERTISES

CONSEIL

Nous vous aidons à comprendre, gérer, développer et transmettre votre patrimoine grâce à une ingénierie patrimoniale et des stratégies personnalisées.

IMMOBILIER

Acheteur ou vendeur, nous vous aidons à concrétiser votre projet immobilier en France ou à l'international pour vivre ou investir :

- . acquisition dans le neuf
- . immobilier traditionnel
- . bien d'exception

FINANCE

Nous faisons grandir votre patrimoine grâce à notre offre indépendante et adaptée en matière de placements financiers.

ENTREPRISE

Chefs d'entreprise, nous assurons votre protection, celle de vos collaborateurs et de vos proches. Nous optimisons votre rémunération et anticipons votre retraite.

ASSURANCE

Salarié, professionnel libéral ou chef d'entreprise, nous vous guidons vers les assurances complémentaires adaptées à vos besoins en matière de santé, prévoyance et retraite.

CONSEIL

Notre expertise repose sur la création et la mise en œuvre de stratégies sur mesure qui prennent en compte tous les aspects propres à votre situation.

Ensemble, nous façonnons un plan d'action précis pour valoriser, préserver et transmettre votre patrimoine.

CIVIL

SOCIAL

SUCCESSORAL

MATRIMONIAL

FISCAL

PROFESSIONNEL

**LE CONSEIL
EN GESTION
DE PATRIMOINE
EST NOTRE
MÉTIER.**

IMMOBILIER

L'IMMOBILIER
EST L'UNE DES
PIERRES ANGULAIRES
DE NOTRE HISTOIRE.

INVESTISSEMENT

Nous vous accompagnons pour l'acquisition de biens en vue de générer du revenu ou d'accroître votre patrimoine.

EXCEPTIONNEL

Nous pratiquons depuis vingt ans le bel immobilier de caractère et de luxe, à l'achat comme à la vente, à Biarritz et à Paris, voire à l'international.

TRADITIONNEL

Nous sommes votre interlocuteur privilégié pour l'acquisition ou la vente d'un bien résidentiel, patrimonial ou familial. Nos compétences juridiques et fiscales alliées à notre expérience sont le gage de notre réussite commune.

FINANCE

Nous identifions les solutions adaptées à votre situation particulière. Notre métier de courtier nous permet de travailler avec les partenaires les plus dynamiques et de négocier les conditions les plus avantageuses pour vous.

**CONTRAT
DE CAPITALISATION**

SCPI

FCPI
FIP
GIRARDIN

**CONTRAT
LUXEMBOURGEOIS**

ASSURANCE-
VIE

CROWDFUNDING

**ART, VIN,
BOIS ET FORÊTS**

PEA

PRIVATE
EQUITY

**PRODUIT
STRUCTURÉ**

PER

COMPTE-
TITRES

NOUS FAISONS GRANDIR VOTRE PATRIMOINE.

ASSURANCE

Nous vous présentons les assurances qui répondent à vos besoins spécifiques, que vous soyez salarié, professionnel libéral ou chef d'entreprise.

Nous accordons une importance toute particulière aux personnes qui vous sont chères et que vous voulez protéger.

ASSURANCE DE PRÊT

Nous revalorisons le taux d'assurance emprunteur de votre prêt immobilier afin de vous garantir le meilleur tarif.

PRÉVOYANCE

Nous maintenons votre niveau de vie quel que soit votre secteur d'activité.

RETRAITE

Nous vous accompagnons pour souscrire un outil d'épargne retraite qui vous permet de bénéficier d'une déduction fiscale.

ÉPARGNE SALARIALE

Nous mettons en place un plan d'épargne entreprise ainsi qu'une retraite collective pour vous et vos salariés.

SANTÉ

Nous trouvons une couverture sur mesure pour chaque profil.

**NOUS ANTICIPONS
LES RISQUES DE LA
VIE LIÉS À LA SANTÉ
OU À L'ACTIVITÉ
PROFESSIONNELLE.**



ENTREPRISE

**NOUS VOUS
LAISSONS LE
TEMPS DE VOUS
CONSACRER À
VOTRE ACTIVITÉ.**

**PROTECTION DU CHEF D'ENTREPRISE,
DE SES COLLABORATEURS
ET DE SES PROCHES**

PRÉVOYANCE

GARANTIE HOMME CLÉ

GARANTIE CROISÉE ASSOCIÉS

**OPTIMISATION DE LA RÉMUNÉRATION
ET STRATÉGIE RETRAITE**

ARBITRAGE SALAIRE / DIVIDENDES

ÉPARGNE SALARIALE

BILAN RETRAITE

**ACCOMPAGNEMENT DANS
LA GESTION DE TRÉSORERIE**

COMPTE À TERME, CONTRAT
DE CAPITALISATION, PRODUIT
STRUCTURÉ, PRIVATE EQUITY, ART

SCPI, ACQUISITION DE LOCAUX
PROFESSIONNELS

**ACCOMPAGNEMENT DANS LE
DÉVELOPPEMENT, LA CESSIION OU LA
TRANSMISSION D'ENTREPRISE**

PACTE DUTREIL

APPORT-CESSION
(150-0 B TER)

ACQUISITION ET DÉTENTION
D'IMMOBILIER PROFESSIONNEL

UN CABINET DE PROXIMITÉ, UN GROUPE NATIONAL

Ingénieurs patrimoniaux, spécialistes de la gestion financière, de l'investissement immobilier, du placement en œuvres d'art ...
Derrière l'alliance des entités qui composent le Groupe Patrimmofi se dessinent de formidables synergies
qui permettent de gagner chaque jour en pertinence et en efficacité.

Nous sommes un groupe indépendant d'experts du patrimoine
et nous mettons notre liberté au service de vos intérêts.

Gestion
de patrimoine

Immobilier
de prestige

Gestion
de fortune



Accompagnement
des entreprises

Œuvres
d'art



NOUS CONTACTER

contact@valorial.fr
Tél. +33 (0) 5 59 52 43 02

2 Avenue Serrano, 64200 Biarritz
41 rue de Prony, 75017 Paris

