

Introduction

Tout patrimoine a une histoire.

Intimement lié au parcours de son détenteur qui le constitue la plupart du temps selon ses propres expériences et préférences, il est aussi le fruit d'opportunités, de sollicitations bancaires, des performances passées des différents types de placement et, pour une part non négligeable, de phénomènes de mode.

Pourtant, face à un environnement très évolutif et aux événements de la vie susceptibles de le développer, de l'affecter ou de le solliciter, un patrimoine doit être le plus solide et le plus cohérent possible, quelle que soit son importance.

C'est à cet impératif que répond la gestion de patrimoine, exercée seul ou confiée à des professionnels.

À cet égard, il est heureux que le conseil et la gestion de patrimoine connaissent actuellement une forte médiatisation illustrée notamment par la création d'une rubrique « argent » dans la plupart des organes de presse, participant ainsi au développement de notre culture patrimoniale face à la complexité croissante de l'univers juridique, fiscal et financier.

La connaissance et l'anticipation sont deux clés essentielles d'une bonne gestion patrimoniale, creusant ainsi l'écart entre ceux qui prennent à temps les bonnes décisions et les autres.

Pour vous permettre de les maîtriser, cet ouvrage, résolument pratique, se propose :

- d'aider à appréhender et comprendre votre environnement et ses toutes dernières évolutions juridiques, fiscales, immobilières et financières ;
- de détailler les grandes étapes d'une étude patrimoniale telle qu'elle est pratiquée par les professionnels, intégrant le bilan patrimonial, la détermination d'objectifs patrimoniaux, le diagnostic, puis la définition d'une stratégie cohérente, donnant lieu à la mise en place de solutions adaptées ;
- d'expliquer les outils et les produits les plus fréquemment utilisés, les opportunités qu'ils recèlent, leurs limites et les conseils quant à leur usage.

Parce que toute décision patrimoniale engage pour l'avenir sa famille, son bien-être ou encore sa retraite, bien sélectionner, organiser et gérer ses investissements concerne véritablement chacun d'entre nous.