

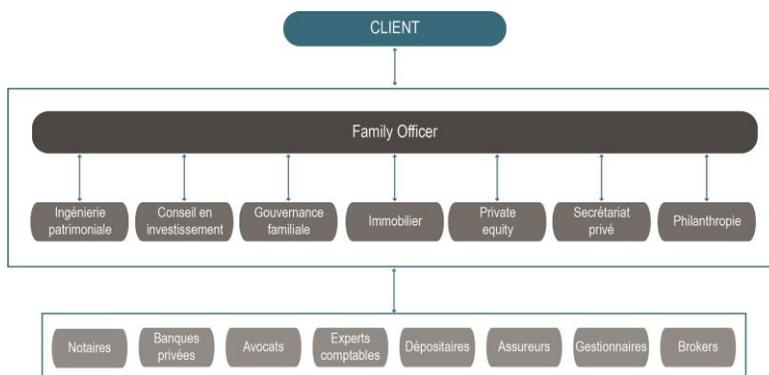
## CHEF D'ORCHESTRE DU PATRIMOINE

- Leader français du multi-family office indépendant
- Dédié aux familles et aux entrepreneurs
- Accompagnement sur tous les sujets patrimoniaux : planification successorale, fiscalité, gouvernance familiale, conseil en investissement, immobilier, private equity, philanthropie
- Équipe pluridisciplinaire à même de protéger les intérêts de nos clients
- Coordination de leurs experts (avocat, notaire, expert-comptable...)

## NOTRE MODE DE FONCTIONNEMENT

Notre équipe de family officers s'appuie sur nos différents pôles d'expertises internes pour aider nos clients à se projeter à court, moyen et long termes sur le développement et la pérennisation de leur patrimoine privé, patrimoine professionnel et patrimoine immobilier.

Nous nous appuyons ensuite sur l'écosystème historique du client pour mettre en œuvre et coordonner les différentes préconisations.



## NOTRE MODÈLE DE RÉMUNÉRATION

Honoraires de conseil définis au préalable dans une lettre de mission, basés sur un nombre de jours prestés et révisables à chaque facturation

## NOTRE VALEUR AJOUTÉE

- Objectivité, neutralité et intégrité
- Indépendance capitalistique
- Cohésion et coordination des experts et prestataires du client
- Auditeur permanent et proactif de la situation patrimoniale globale
- Consolidation de la totalité des actifs financiers et non financiers afin d'apporter un véritable outil d'aide à la décision

## NOS CLIENTS

- Entrepreneurs
- Dirigeants
- Familles
- Holdings
- Sociétés familiales
- Fondations



## LES FONDATEURS D'AGAMI FAMILY OFFICE



### Laurent de Swarte – co-fondateur

Après avoir fait ses armes depuis 1998 dans de grands groupes industriels et financiers à Paris et au Luxembourg (Tyco International, Banque du Louvre), Laurent de Swarte devient en 2003 responsable de la sélection des investissements au sein d'un family office. En 2006, il fonde AGAMI Family Office avec François Simon. Visionnaire et entrepreneur dans l'âme, il appartient à ceux qui croient que la chance ne se saisit pas mais qu'elle se crée.



### François Simon – co-fondateur

Après avoir été trader options sur le MATIF, il décide en 1990 de se tourner vers la gestion privée au service des grands clients privés de la banque Paribas, puis part à Londres afin d'y développer la gestion privée internationale, et rejoint GAM en 1999 avant de créer en 2001 l'un des premiers multi-family office français. En 2006, il fonde AGAMI Family Office avec Laurent de Swarte afin de toujours mieux servir les familles et les entrepreneurs.

## ILS PARLENT DE NOUS



## NOUS CONTACTER



@agamifo



@agami-family-office-&-corporate



@Agami Family Office

Contact Presse

Lali Dugelay

[lali.dugelay@agami.com](mailto:lali.dugelay@agami.com)

06 60 50 53 12



## EXEMPLES DE THÉMATIQUES D'INTERVENTION PRESSE

### I. Patrimoine privé

#### A. Juridique et fiscal

##### 1. Juridique

- Comment organiser efficacement une transmission ?
- Quel est le rôle du tuteur moral et financier pour les enfants ?
- Puis-je transmettre l'intégralité de mon patrimoine à mes enfants ?
- Donner à ses enfants et ses petits-enfants : quand ? pourquoi ? avantages, inconvénients ?
- Les différents types de donations : avantages/inconvénients ?
- Les différents régimes matrimoniaux : avantages/inconvénients ?
- Comment protéger sa famille d'une invalidité ou d'un décès ?
- Comment léguer à toute personne qui n'est pas un héritier direct ?
- Succession : comment bien gérer les titres démembrés d'un portefeuille ?

##### 2. Fiscal

- Comment abaisser sa pression fiscale ?
- Comment optimiser le coût d'une succession ?
- Conséquences fiscales des réformes IR, IFI, IS ?
- Quelle option fiscale choisir pour sa SCI ?

#### B. Investissement financier

- Comment diversifier les actifs financiers ?
- Comment gérer sa trésorerie en période de taux bas ?
- Faut-il une assurance-vie de droit français ou étranger ?
- Quels sont les principes de l'assurance-vie (co-souscription, souscription par un mineur, souscription par une personne handicapée, clause bénéficiaire démembrée, clause bénéficiaire à option, assurance-vie en cas de décès et en cas de vie) ?
- Quel est le vrai coût de mes placements financiers ?
- Comment concilier performance et diversification ?
- Quel est l'intérêt des fonds euros ?
- Comment choisir son mandat de gestion ?
- Comment choisir un fonds de placement ?
- Comment analyser la performance des fonds investis ?

#### C. Philanthropie

- Fondation ou fonds de dotation ?
- Comment donner en allégeant ma pression fiscale ?
- Comment donner une partie de ma société à une fondation ?
- Quelles causes puis-je soutenir ?
- Quel temps et quel investissement puis-je consacrer à la philanthropie ?
- Comment mesurer l'impact réel de mes actions philanthropiques ?



## EXEMPLES DE THÉMATIQUES D'INTERVENTION PRESSE (SUITE)

### D. Gouvernance familiale

- Comment transmettre les valeurs morales et financières de la famille ?
- Comment pérenniser l'harmonie familiale ?
- Qui reprendra la société familiale ?
- Héritier d'un patrimoine : un métier à plein temps ?
- Comment préserver la société familiale ?
- Comment former les nouvelles générations au patrimoine familial ?

### E. Immobilier

- Comment créer des revenus complémentaires grâce à la pierre papier / physique ?
- Comment organiser les détentions immobilières (directe, SCI, IR, IS) ?
- Quelle valeur pour les parts de SCI pour l'ISF ou les droits de succession ?
- Comment transmettre un bien immobilier ?
- Le démembrement de propriété
- Quel type de donation privilégier en cas de détention de biens immobiliers ?
- Faut-il privilégier une location avec un bail nu ou meublé ?
- Comment optimiser la performance financière de son patrimoine immobilier ?

## II. Patrimoine professionnel

### A. Structuration de l'outil professionnel

- Quel statut juridique pour le chef d'entreprise (régime général, TNS) ?
- Faut-il apporter ou céder ses parts à sa holding ?
- Protection à court, moyen et long termes du chef d'entreprise et de l'entreprise
- Conséquences des différents régimes matrimoniaux pour le chef d'entreprise
- Structurer son patrimoine professionnel pour continuer à percevoir des revenus après la cessation de l'activité
- Rémunération ou dividendes ?

### B. Protection de l'entreprise et de la famille

- Conséquences du décès d'un associé ?
- Comment sécuriser l'entreprise en cas de disparition de son dirigeant ?
- Qu'est-ce que l'assurance homme-clé ?
- Quelle stratégie privilégier pour la transmission si les enfants sont ou ne sont pas repreneurs de la société ?
- Comment transmettre son entreprise ?
- Pacte Dutreil, ...

### C. Financement de la croissance

- Comment financer son entreprise : financement bancaire, financement alternatif ?
- Quels sont les nouveaux acteurs du financement des entreprises ?
- Quelle méthode pour évaluer ses besoins en financement (fonds propres, besoins, ressources, capital...) ?

### D. Immobilier

- Comment créer une SCI professionnelle ?
- Quelle utilisation de la SCI pour la détention de biens immobiliers à usage professionnel ?
- Comment détenir l'immobilier d'entreprise : SCI, démembrement, pleine propriété ?

