



*Parce que nous sommes la
première banque des Entreprises,
notre engagement est de vous
accompagner à titre privé,
comme à titre professionnel.*

BANQUE POPULAIRE
BOURGOGNE FRANCHE-COMTÉ
BANQUE PRIVÉE





Nous savons que diriger une Entreprise est bien plus qu'un projet de vie, c'est bien souvent le **projet d'une vie**, une aventure humaine où se mêlent vie privée et destin d'Entreprise.

C'est pourquoi nous inventons un nouveau modèle de Banque Privée.

- ◆ Une banque d'excellence, qui comprend les évolutions de l'environnement économique, juridique, fiscal et financier.
- ◆ Une banque d'experts qui vous accompagne dans vos projets professionnels et privés.
- ◆ Une banque proche de vous, pour accompagner toutes vos réussites.

Moments clés de l'Entreprise et les impacts sur votre patrimoine

EN CRÉATION

- ◆ Bénéficier de conseils juridiques ainsi que d'accompagnement grâce à nos experts et partenaires.
- ◆ Définir votre stratégie de financement et de détention de l'immobilier de votre Entreprise.
- ◆ Assurer la protection de vos proches et de vous-même.
- ◆ Optimiser vos investissements en préservant vos fonds propres (crédit-bail, LOA), et en pilotant votre fiscalité (titres de sociétés inscrits en PEA).

EN DÉVELOPPEMENT

- ◆ Analyser votre couverture sociale.
- ◆ Optimiser votre rémunération (dividendes, salaire...) et en mesurer les conséquences fiscales et sociales.
- ◆ Assurer la protection de vos proches et de vous-même.
- ◆ Développer votre patrimoine privé.
- ◆ Diminuer votre charge fiscale.

À MATURITÉ

- ◆ Vérifier l'organisation de votre patrimoine.
- ◆ Sécuriser votre patrimoine en équilibrant ses composantes privées et professionnelles.
- ◆ Retrouver de la liquidité en vue d'éventuels projets.
- ◆ Préparer la transmission de votre patrimoine (transmission à titre onéreux à un tiers, transmission intrafamiliale sous l'égide du régime Dutreil).
- ◆ Organiser votre succession.

Identifier et mettre en œuvre les mesures préparatoires à la cession de votre patrimoine professionnel.
- ◆ Rechercher et/ou saisir des opportunités de croissance (externe ou organique).

CESSION ET APRÈS-CESSION

- ◆ Réorganiser votre patrimoine.
- ◆ Valoriser le produit de la cession de vos actifs.
- ◆ Planifier et générer vos revenus futurs.
- ◆ Optimiser votre fiscalité sur les revenus et le patrimoine.

Parce qu'il n'existe pas de solution universelle en matière d'optimisation globale, la Banque Populaire met à votre disposition des Experts en Banque Privée, pour **déployer une stratégie patrimoniale très personnalisée en lien avec vos conseils habituels.**

GESTION PRIVÉE

Parmi les nombreuses décisions que vous prenez dans le cadre de votre activité, certaines ont une incidence, parfois forte, sur votre situation patrimoniale.

Nos conseillers en Gestion de Patrimoine dédiés aux Chefs d'Entreprise établissent un **bilan patrimonial spécifique**. En coordination avec votre Chargé d'Affaires Entreprises, ils analysent vos **besoins patrimoniaux et familiaux** et vous proposent des solutions adaptées à vos **objectifs professionnels et privés**.

Nos experts vous accompagnent dans la durée, dans votre **organisation fiscale et patrimoniale**.

INGÉNIERIE PATRIMONIALE

Vous avez des **projets qui nécessitent une expertise approfondie et très technique**, tels que l'organisation d'une transmission, une opération de haut de bilan, des investissements fonciers, agricoles ou viticoles... Nos Ingénieurs Patrimoniaux sont **à vos côtés pour élaborer une stratégie adaptée et évolutive**, en collaboration étroite avec nos experts Ingénierie Financière et Transmission.

GESTION SOUS MANDAT

Le Pôle Gestion sous mandat assure, pour votre compte, la gestion de vos **placements financiers**, dans le respect de votre horizon de placement et de votre sensibilité au risque :

- ◆ Comptes titres et PEA
- ◆ Contrats d'assurance vie ou contrats de capitalisation (français ou luxembourgeois), via, le cas échéant, des fonds internes collectifs ou dédiés et des fonds d'assurance spécialisés, y compris dans une démarche d'investissement socialement responsable.

Avec votre concours, nous élaborons votre **stratégie personnelle, en considération de vos perspectives et orientations à venir**.

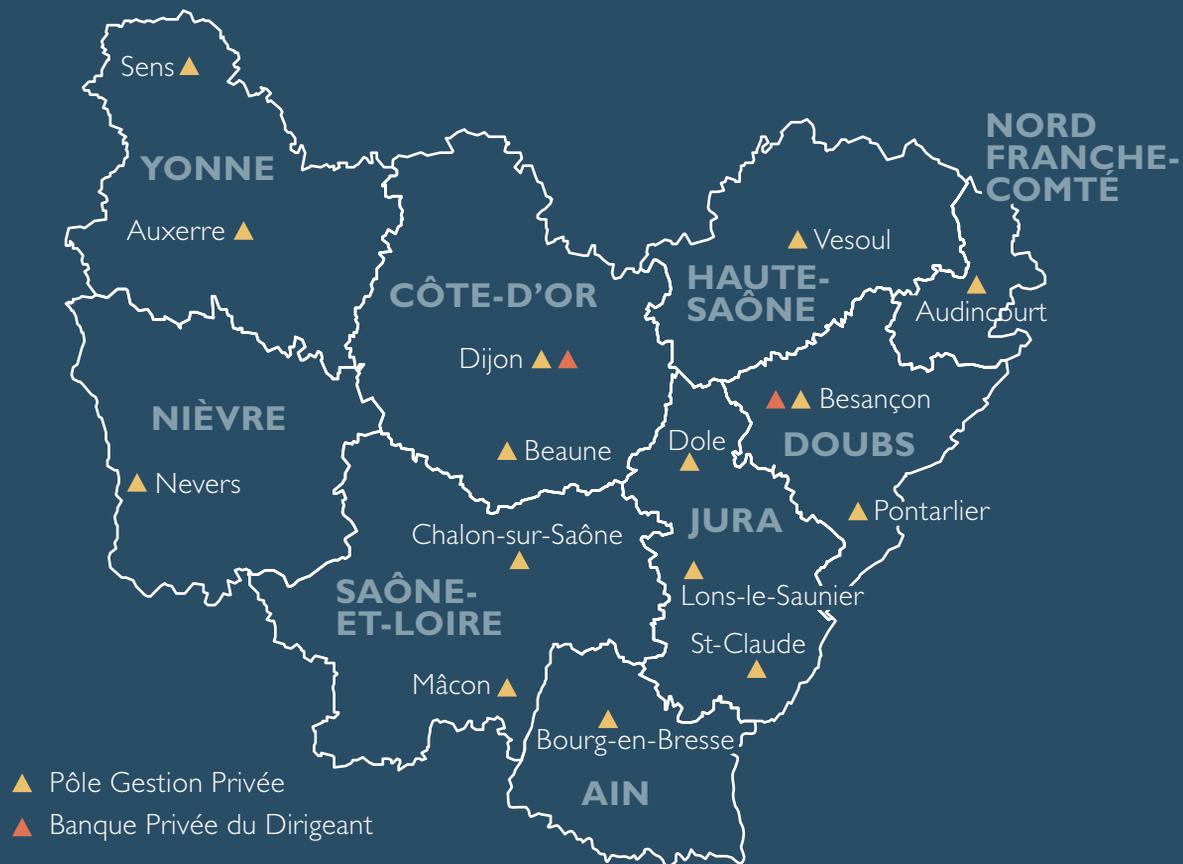
La valeur ajoutée de la Gestion sous mandat s'exprime également par la **recherche permanente de moteurs originaux de performance**, tout en veillant à modéliser un couple rendement-risque le plus efficient possible.

BANQUE PRIVEE DU DIRIGEANT

Parce que votre patrimoine est le fruit de votre histoire, de vos choix et de vos décisions, nous établissons avec vous, à la faveur d'une étude complète de votre situation et de vos objectifs, un diagnostic adapté puis déterminons les préconisations induites. Ensemble, nous évaluons les incidences de vos choix, optimisons les solutions et leur adaptabilité.

Nous vous accompagnons sur votre organisation fiscale et patrimoniale et sur vos placements.

- ◆ Un accueil dédié dans un **cadre confidentiel et privilégié**. Une disponibilité optimale de votre Banquier Privé, expert entouré d'une équipe à votre service.
- ◆ Une structure **spécialisée** est à votre disposition pour **assurer vos opérations courantes et le suivi de vos dossiers**.



PÔLES GESTION PRIVÉE

Dijon • Beaune • Besançon • Pontarlier • Lons-le-Saunier
 Dole • Saint-Claude • Vesoul • Bourg-en-Bresse • Mâcon
 Chalon-sur-Saône • Sens • Auxerre • Nevers • Audincourt

BANQUE PRIVEE DU DIRIGEANT

Dijon • Besançon



Pour en savoir plus, rendez-vous sur
www.bpbfc.banquepopulaire.fr
rubrique Banque Privée.

BANQUE POPULAIRE
BOURGOGNE FRANCHE-COMTÉ
BANQUE PRIVÉE

