



**CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE INDEPENDANT**

**En toute indépendance,  
Des prestations adaptées à vos objectifs**

**Au service de l'organisation de votre patrimoine  
Au service de la performance de votre patrimoine**



## Conseil en stratégie patrimoniale

**Préalablement à toute préconisation et avant de proposer toutes solutions à nos clients, nous participons avec nos clients à la définition de leurs objectifs**

Le conseil en stratégie patrimoniale permet de proposer des solutions sur mesure et adaptées à chaque client.

- **Le bilan patrimonial** est une étape nécessaire car elle permet de mettre en lumière vos objectifs patrimoniaux et ceux de votre famille, vos choix de vie, la structure de ses différents actifs.  
Il permet aussi de déterminer la sensibilité au risque de nos clients et d'orienter les propositions d'investissements vers les solutions les plus adaptées.
- **Le bilan successoral** permet de mieux prendre en compte les impacts liés à la structure du patrimoine et à l'organisation familiale.
- **Le bilan fiscal** offre l'avantage de programmer l'épargne fiscale nécessaire, il peut le cas échéant offrir des pistes d'investissements qui peuvent optimiser la fiscalité.  
De même, nous pouvons vous proposer de vous aider à compléter et mieux remplir vos déclarations fiscales dans le cadre de mission d'assistance à la déclaration de l'IRPP ou l'ISF.

## Etude Personnalisée

**L'étude personnalisée** intègre les différentes pistes de réflexions sur le plan de la stratégie patrimoniale et d'investissements. Elle aide nos clients à mieux appréhender leur patrimoine et à définir comment ils souhaitent le faire évoluer.

**En fonction de vos objectifs, CARA Partners & Investors sera en mesure de :**

- Prépare le cahier des charges qui permettra d'aboutir à la solution recherchée
- Sélectionner à vos côtés les experts qui paraîtront nécessaires
- Piloter et animer le groupe de travail dans le but de parvenir à l'objectif défini par le client
- S'assurer de la bonne fin de la mission
- Rédiger le document de closing qui permettra de conserver trace des objectifs, des choix retenus, de leurs impacts financiers.

**CARA Partners & Investors intervient comme intégrateur d'expertise et s'appuie sur un réseau de professionnels experts reconnus pour leurs compétences :**

- Avocats, Fiscalistes
- Notaires, Expert comptables
- Banques
- Fonds d'investissements

## Détermination du profil de risque

Etape indispensable préalablement à tout investissement, cette démarche commune nous permettra d'établir le profil d'investissement le plus adapté à vos ambitions :

- Structuration familiale
- Préparation de la transmission (donation, démembrement...)
- Réflexion fiscale
- Profil équilibré, dynamique ou prudent
- Préservation du capital ou génération de performance
- Assurance et prévoyance

**Nous vous aiderons à réaliser ces choix**



## Conseil en stratégie d'investissements financiers

- Vous souhaitez investir sur les marchés financiers,
- Vous êtes déjà investis,
- Vous n'êtes pas satisfait de vos performances,

Nous mettrons à votre entière disposition un avis **Indépendant** et Extérieur, **Transparent** et Technique

### Nos critères :

- **Vos objectifs**, vos priorités et les conclusions de notre bilan patrimonial
- Une analyse objective des paramètres de **performance**, de **rendement**, de **profil de risque** et de **volatilité** des produits que nous aurons sélectionnés.
  - ✓ Une analyse des conditions de marchés : timing, trends, momentum...
  - ✓ Une approche pragmatique de la **fiabilité des opérateurs** fondée sur l'expérience de la pratique

Nous recherchons pour nos clients les meilleures solutions d'investissements :

- ✓ En sélectionnant des produits et des modèles de gestions existants
- ✓ En réalisant des appels d'offres pour des produits sur mesure

## Mise en œuvre des solutions

**Le choix final sera proposé en adéquation avec la stratégie patrimoniale construite avec le client.**

En totale liberté, nous analysons les produits des meilleurs sociétés de gestion financières françaises ou étrangères (comptes titres, contrats d'assurance vie, PEA, FCPI, FIP, FCPR...).

En toute indépendance, nous analysons les performances des gérants et nous restons vigilants à conserver une diversification équilibrée et une qualité de signature de nos partenaires fournisseurs.

**Nous vous proposerons les investissements adaptés les plus compétitifs dans le respect des meilleurs critères de qualité et de fiabilité.**

Notre démarche	
Analyse et Sélection de stratégies adaptées	Sélection
<p><b>Quelle allocation ? Quelles stratégies ?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Actions/Obligations/Monétaires ?</li> <li>▪ Long Only ? Gestion alternative ? Big Caps ? Small Caps ? Emergents ?</li> <li>▪ Gestion benchmarkée, pilotée, réactive... ?</li> </ul>	<p><b>Sélection des meilleurs supports et/ou des meilleurs gérants au sein de chacune des stratégies que nous aurons validées ensemble.</b></p>

**Acteur Indépendant, nous vous proposerons en toute liberté les investissements les plus adaptés au sein du plus large univers.**

## Conseil en stratégie d'investissements financiers / Diversifications

### **CARA Partners & Investors a noué des relations avec :**

- ◆ Des chefs d'entreprises,
- ◆ Des spécialistes du conseil en développement et création de valeur des petites et moyennes entreprises
- ◆ Des investisseurs « business angel »
- ◆ Des investisseurs professionnels (FCPI, FCPR, SCR, Fonds de Private Equity...)

### **Dans le cadre d'opérations de développement, ces entreprises sont à la recherche de capitaux nouveaux et d'investisseurs,**

→ Capital développement, Levée de fonds, Situation de retournement, Création « start-up »...

### **CARA Partners & Investors est à même de vous permettre de participer à ces projets.**

→ Augmentation de capital, Financements via de la dette...

**Le caractère parfois atypique de ces opérations peut se révéler à terme être une diversification profitable.**

## Conseil en stratégie d'investissements immobiliers

- Nous sélectionnons des produits immobiliers disponibles sur le marché (Scellier, Robien, Malraux, Girardin,...).
- Nous pouvons proposer des investissements sur mesure (immeubles, locaux commerciaux...)

## Assistance et Suivi

- Parce que toute décision prise à un moment se doit d'être se doit d'être challengée au fil du temps
- Parce que la législation évolue régulièrement
- Parce qu'un bon investissement se doit d'être dynamique
- Parce que les conditions de marché évoluent au quotidien

**Notre mission se prolonge au-delà de l'acte de la mise en place des solutions retenues**

**A votre demande nous pouvons poursuivre notre prestation et nos conseils :**

- ◆ Modification de l'environnement réglementaire et législatif
- ◆ Changement de stratégies
- ◆ Suivi des performances
- ◆ Nouvelles opportunités et arbitrage d'actifs

## TECHNICITE

- ✓ Plus de 25 ans d'expérience dans la gestion de fonds sur les marchés internationaux d'actions, plus de 7 ans d'expérience dans le métier de Conseil en Gestion de Patrimoine.

## INDEPENDANCE

- ✓ Indépendant de tout organisme financier
- ✓ Nous vous donnons accès à un univers de sélection illimité
- ✓ Une garantie de liberté et d'objectivité dans nos sélections et recommandations
- ✓ L'indépendance de CARA Partners & Investors nous permet de vous proposer, en toute objectivité, les solutions les plus adaptées en fonction de vos objectifs.
- ✓ Notre indépendance est assurée par le contrôle à 93% du capital par le gérant de la société CARA Partners & Investors.

## TRANSPARENCE

- ✓ Un seul mandataire : le client

## PERENNITE ET SECURITE

- ✓ Nous faisons appel à des partenaires et prestataires qualifiés et efficaces
- ✓ Par souci d'indépendance la société ne possède aucun fonds de ses clients

## CONFIDENTIALITE

- ✓ Un conseil à votre seule et entière disposition.



**CARA Partners & Investors**

15, rue de Madrid  
75008 Paris

SARL au capital de 12 000 Euros créée en mars 2005  
Inscrite au RCS de Paris sous le n° 481 365 575 - Code APE 7022Z

**Christophe HAVRET**  
*Gérant*

Email : [c.havret@cara-partners.com](mailto:c.havret@cara-partners.com)

Ligne directe : +33 1 42 66 48 74

Mobile : +33 6 80 58 41 52

<http://www.cara-partners.com>

**CARA Partners & Investors est membre de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine**

