



PARIS • AIX-EN-PROVENCE

GROUPE JVCE

*Gestion privée et ingénierie patrimoniale
quantitative et éthique*

Pour professions libérales, dirigeants et familles patrimoniales

JVCE-PATRIMOINE.COM



01 — LE CABINET

Groupe JVCE

- Le Groupe JVCE accompagne dirigeants, professions libérales et familles patrimoniales dans la structuration stratégique de leur patrimoine.
- Notre cabinet développe une approche globale combinant ingénierie patrimoniale, analyse financière et vision long terme.
- Une gestion privée exigeante, fondée sur la rigueur analytique et la qualité de l'accompagnement.
- Vous accédez à notre écosystème pluridisciplinaire : une stratégie à 360°, des professionnels triés sur le volet, et un gain réel de temps et de charge mentale.

La complexité croissante de la gestion patrimoniale

01

Multiplication des paramètres

Fiscalité, droit civil, immobilier, investissements et réglementation interagissent désormais en permanence.

Une décision isolée produit désormais des effets en chaîne sur tout le patrimoine.

02

Des décisions aux impacts multiples

Chaque choix produit des effets fiscaux, économiques ou successoraux qui apparaissent parfois plusieurs années plus tard.

Une vision globale devient indispensable.

03

Une exigence accrue de précision

La structuration patrimoniale exige aujourd'hui une analyse rigoureuse et une réelle capacité d'anticipation.

La cohérence des décisions est déterminante.

Une approche fondée sur l'analyse et la précision

A

Analyse patrimoniale globale

Fiscalité, droit, immobilier, placements et objectifs familiaux forment un tout. **Fruit de quatre années de recherche, notre méthode est la seule en France à chiffrer vos frais réels et votre profil de risque.** La réalité de vos contrats n'est hélas pas celle que vous imaginez.

B1

Audit des contrats existants

Avant toute collaboration, nous auditons vos contrats : analyse, explications, résultats chiffrés. **99 % des clients audités ne connaissent pas leur profil** — on leur montre des tableaux passés, jamais une mesure du risque. Le but n'est pas de tout changer, mais de vous montrer pourquoi vos contrats ne fonctionnent pas.

B2

Modélisation de scénarios

Nous procédons autrement — hypothèses projetées, impacts fiscaux et économiques chiffrés, risque mesuré sur votre portefeuille réel et non sur un profil type prudent, équilibré ou dynamique. Nous partons de vos connaissances réelles au départ, puis nous les faisons évoluer au fil de l'accompagnement. **Résultat : le risque divisé par deux, les frais réduits de plus de moitié et, en moyenne, 30 à 40 % de bénéfices supplémentaires sur dix ans.** Chaque profil étant différent, l'accompagnement reste sur mesure.

C

Optimisation stratégique

Nous n'arbitrons que lorsque c'est nécessaire, ce qui maintient le portefeuille en adéquation avec le profil défini au départ. **Un suivi trimestriel obligatoire vous en apporte la preuve chiffrée.**

Notre priorité : un portefeuille et un contrat qui restent résiliants face aux risques pendant toute la durée de notre collaboration.

800

dossiers audités

99 %

ne connaissent pas leur profil d'investisseur

Analyse et conception de contrats financiers sur mesure

- Une expertise approfondie dans l'analyse des contrats financiers et la structuration de stratégies adaptées aux objectifs de chaque client.
- Nous étudions ligne par ligne les structures existantes : frais d'entrée, de gestion, d'arbitrage, rétrocessions et niveau réel de diversification.
- Sur cette base, nous concevons des stratégies sur mesure, orientées vers la performance nette à long terme et une gestion maîtrisée des risques.



Frais • Diversification • Cohérence • Performance nette

Pourquoi choisir le Groupe JVCE ?

Approche traditionnelle

- Frais de gestion de 1,8 % à 3,5 % par an
- Solutions financières standardisées
- Choix limité de supports d'investissement
- Accompagnement rémunéré par rétrocessions
- Audit initial des contrats rarement proposé
- Technologies de gestion réservées aux institutionnels
- Vision centrée principalement sur les placements
- Absence de suivi et d'analyse globale

Approche Groupe JVCE

- ✓ Honoraires transparents : 0,85 % à 1 % par an
- ✓ Analyse patrimoniale dans son entièreté
- ✓ Conception de stratégies financières sur mesure
- ✓ Sélection indépendante des solutions
- ✓ Audit initial systématique et gratuit
- ✓ Accès à une technologie de gestion issue des hedge funds
- ✓ Structuration cohérente du patrimoine
- ✓ Écosystème 360° : 7 pôles intégrés
- ✓ Reporting trimestriel chiffré

D'un contrat bancaire standardisé à une stratégie sur mesure

Une cliente détenait un contrat d'assurance-vie d'environ 500 000 € auprès d'une banque traditionnelle : frais élevés, allocation peu optimisée, rendement net proche de 2,5 % par an.

Après audit du contrat existant, le Groupe JVCE a conçu une nouvelle stratégie financière reposant sur une forte réduction des frais et une allocation plus rigoureuse et diversifiée.

2,5 %

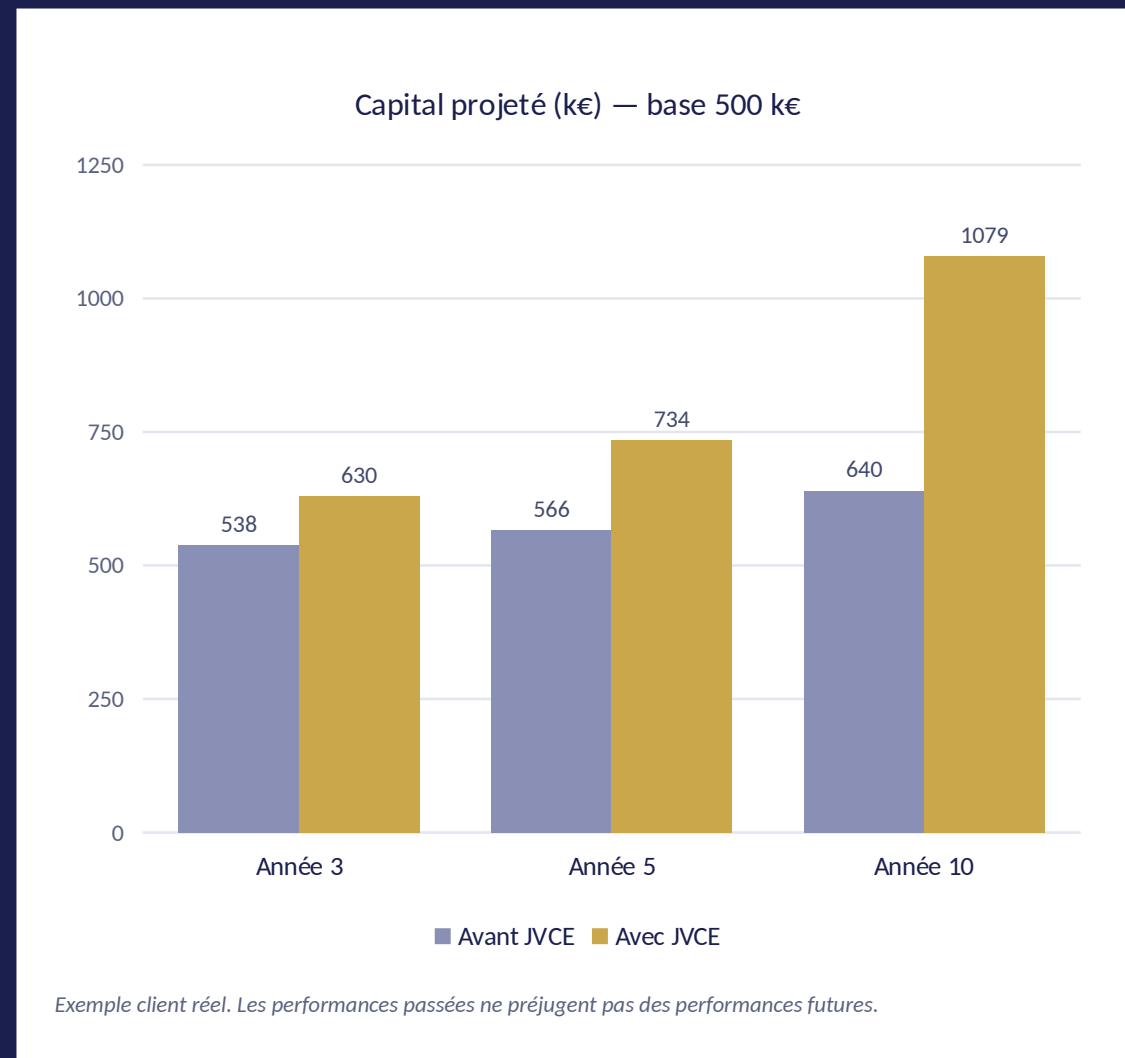
Rendement net initial

8 %

Performance nette moyenne

Performance améliorée, portefeuille plus diversifié et meilleure maîtrise du risque.

Moins de frais, plus de bénéfices : c'est une réponse mathématique.



Des résultats concrets et mesurables

Le même dossier, chiffré : 500 000 € confiés, contrat audité intégralement puis restructuré.

500 000 €

Capital confié

Contrat audité ligne par ligne

– 1,5 pt

Frais annuels

de 2,5 % à 1 % par an

+ 5,5 pts

Rendement net

de 2,5 % à 8 % par an

+ 439 400 €

À 10 ans

Capital supplémentaire projeté

Horizon	Avant JVCE • 2,5 % net	Avec JVCE • 8 % net	Écart
5 ans	565 700 €	734 700 €	+ 169 000 €
10 ans	640 000 €	1 079 500 €	+ 439 400 €
20 ans	819 300 €	2 330 500 €	+ 1 511 200 €

Si vous réduisez les frais et que vous augmentez la valorisation de vos capitaux, alors le résultat est sans appel.

Un écosystème 360°, sept pôles autour de vous

Sept expertises coordonnées par le pôle Ingénierie patrimoniale : un interlocuteur unique, une stratégie cohérente.

Pôle	Périmètre d'intervention
Expertise comptable	Fiscalité personnelle et professionnelle, comptabilité, arbitrages de rémunération du dirigeant.
Juridique	Avocats fiscalistes, droit des sociétés et droit immobilier : structuration sociétaire, holdings, pactes d'associés et sécurisation contractuelle.
Financement	Crédit immobilier et professionnel, effet de levier, négociation et renégociation bancaire.
Immobilier	Acquisition, arbitrage, démembrement et gestion des actifs immobiliers.
Protection sociale	Prévoyance, santé, statut social du dirigeant et couverture des associés.
Notarial	Projection successorale et impacts chiffrés : donations, successions, régimes matrimoniaux et rédaction des actes.
Retraite	Bilan des droits, rachats de trimestres et optimisation de la date de départ.

Une gestion privée tournée vers l'avenir

Depuis plusieurs années, le Groupe JVCE accompagne ses clients dans la structuration et l'optimisation de leur patrimoine, avec une approche fondée sur la rigueur, l'analyse et la personnalisation des stratégies financières.

L'expérience acquise aux côtés de nos clients nous permet d'observer concrètement la valeur ajoutée de cette méthodologie, tant en matière de performance que de maîtrise des risques.

À ce jour, nous n'avons plus besoin d'argumenter : les résultats des supports de nos clients sont le meilleur témoignage de notre accompagnement.

« La gestion de patrimoine de demain repose sur l'alliance d'une approche analytique exigeante, fondée sur les mathématiques financières, et de valeurs humaines fortes : disponibilité, écoute et accompagnement durable. »



La décision la plus rentable que vous pouvez prendre aujourd'hui

La gestion privée de demain

Notre cabinet, c'est développer votre patrimoine de manière concrète et durable.

JVCE-PATRIMOINE.COM

PARIS · AIX-EN-PROVENCE

Enregistré ORIAS · Membre CNEF · Sous contrôle ACPR