



**Professionnels de santé
libéraux : bâtir,
protéger, transmettre**

Édito

Professionnels de santé libéraux.. Derrière une profession, une réalité exigeante et profondément humaine.

Infirmiers, kinésithérapeutes, orthophonistes, ostéopathes, podologues, psychologues, diététiciens... Tous ont en commun un engagement quotidien : soigner, accompagner, soulager. Tous consacrent leur énergie au service des autres, souvent au détriment de leur propre protection.

Car si l'exercice libéral offre liberté et responsabilité, il expose aussi à une réalité moins visible : celle d'une structuration patrimoniale fragile, rarement prioritaire, souvent reléguée derrière l'urgence du soin.

Ce livre blanc est né d'une conviction simple et forte :

celui qui soigne les autres doit aussi prendre soin de son avenir.

Non par défiance, non par méfiance, mais par exigence de cohérence. La même exigence qui guide chaque geste professionnel, chaque décision thérapeutique, chaque attention portée au patient.

Notre rôle, en gestion de patrimoine, n'est pas d'ajouter à votre quotidien déjà dense de nouvelles complexités. Il est d'apporter **clarté, structure et protection**, avec la même rigueur discrète qui caractérise votre propre engagement.

Ce guide est une invitation :

à prendre du recul sur ce que vous construisez chaque jour,

à valoriser ce que vous bâtissez silencieusement,

à préparer ce que vous transmettez demain.

Parce que protéger ce que vous avez construit est **un devoir envers vous-même, vos proches, et votre œuvre de vie.**

Olivier Beghin & Bastien Perrine

Associés-fondateurs

Sommaire

- Les professionnels de santé libéraux : piliers invisibles, défis patrimoniaux ignorés
- Anatomie patrimoniale des professions de santé libérales
- Profil socio-professionnel des professions paramédicales libérales
- Ce que vous portez mérite d'être organisé
- Ce que vous avez à gagner en prenant les devants
- Notre approche : une organisation exigeante, sans compromis
- Ils l'ont fait, et ça a tout changé
- Idées reçues : ce que l'on entend souvent, et ce qu'il faut comprendre
- Structurer, accompagner, transmettre : notre engagement à vos côtés
- Faites le point : où en êtes-vous réellement ?

Les associés-fondateurs

Olivier BEGHIN

Président et fondateur d'Adventrust Wealth Management, Olivier possède plus de 25 ans d'expérience en gestion de patrimoine international et en ingénierie financière. Ancien cadre-dirigeant dans le secteur de la banque privée, il a acquis une expertise approfondie dans l'accompagnement de clients à forte exigence. Son approche repose sur une écoute attentive et la création de solutions sur mesure, couvrant la gestion d'investissements. Son objectif est d'apporter à chaque client une stratégie claire, cohérente et adaptée à leurs enjeux spécifiques.

Bastien PERRINE

Directeur général et fondateur d'Adventrust Wealth Management, Bastien a travaillé 20 ans en banques privées et compagnies d'assurances au sein de divers environnements financiers internationaux. Fort de son expérience, il privilégie une approche collaborative, en étroite coordination avec chaque client, pour élaborer des stratégies sur mesure. Attaché à la transparence et à l'écoute, Bastien s'engage à proposer des solutions qui répondent de manière précise aux attentes et aux objectifs à long terme de ses clients.

À propos d'Adventrust Wealth Management

Une architecture patrimoniale au service de vos exigences

Avec plus de **quarante ans d'expertise cumulée** en stratégie patrimoniale, nous avons appris à reconnaître ce qui distingue une solution ponctuelle d'une vision construite. Chez **Adventrust Wealth Management**, nous ne livrons ni recettes, ni formules génériques.

Nous apportons un **cadre de réflexion**, une **méthodologie rigoureuse**, et un **langage stratégique** adapté à des décisions engageantes et à fort impact.

Notre rôle n'est pas d'ajouter de la complexité, mais de restituer de la cohérence.

Chaque décision - qu'elle soit fiscale, assurantielle, financière ou successorale - mérite de s'inscrire dans une **architecture lisible, stable, et durable**.

Ce que nous offrons, c'est une capacité à penser l'ensemble. Un patrimoine n'est pas un empilement de produits, mais un **système vivant**, évolutif, à organiser avec la même exigence que celle que vous mettez dans votre exercice professionnel.

Nous intervenons avec discrétion, indépendance et mesure. Ni plus. Ni moins. Juste ce qu'il faut pour **vous permettre de décider en confiance, dans un cadre parfaitement maîtrisé**.

1. Les professionnels de santé libéraux : piliers invisibles, défis patrimoniaux ignorés

Un socle vital de notre société, souvent isolé dans sa structuration

Les professions de santé libérales sont les piliers silencieux de notre système de soins. Ils interviennent partout : dans les villes, dans les campagnes, dans les milieux hospitaliers, au domicile des patients.

Infirmiers libéraux, kinésithérapeutes, orthophonistes, ostéopathes, podologues, psychologues...

Chacun, par son engagement quotidien, soutient la continuité du soin, renforce la proximité médicale, incarne un lien humain irremplaçable.

Avec plus de 500 000 professionnels en exercice libéral en France, ces acteurs forment **la plus grande communauté entrepreneuriale de proximité du monde médical**.

Et pourtant...

Sous la solidité apparente de leur exercice se cache une vulnérabilité patrimoniale souvent méconnue.

Car derrière l'autonomie professionnelle se cachent :

- une protection sociale lacunaire,
- une pression fiscale élevée,
- une dépendance totale au chiffre d'affaires personnel,
- une fragilité structurelle en cas d'accident de la vie ou de ralentissement d'activité,
- une préparation successorale presque toujours absente.

Ces défis ne sont ni marginaux ni anecdotiques :

ils touchent au cœur de leur stabilité personnelle et familiale.

Une vitalité remarquable, un engagement exemplaire

Les chiffres parlent d'eux-mêmes :

- Plus de 30 000 créations d'activités paramédicales libérales par an.
- Une moyenne d'âge souvent comprise entre 30 et 50 ans : une génération engagée, active, en plein déploiement professionnel.
- Une croissance soutenue, portée par le vieillissement de la population, la montée des pathologies chroniques, et la recherche croissante de soins personnalisés.

Cette dynamique renforce leur rôle central dans les défis contemporains de santé publique : accès aux soins, maintien à domicile, prévention, éducation thérapeutique.

Mais cette vitalité contraste avec une faiblesse :

l'absence d'une vraie stratégie de protection patrimoniale, pourtant essentielle.



Une organisation patrimoniale reléguée au second plan

Les professionnels de santé libéraux exercent avec rigueur dans leur domaine. Mais, par manque de temps, par méconnaissance, ou par priorité donnée aux soins, leur patrimoine personnel reste souvent :

- **non séparé clairement** de l'activité professionnelle,
- **insuffisamment protégé** contre les aléas,
- **optimisé de manière partielle** sur le plan fiscal,
- **peu préparé** à la transmission.

Ce n'est pas un défaut individuel. C'est le reflet d'un écosystème centré sur le soin immédiat, au détriment de la projection patrimoniale.

Et pourtant, en structurant leur patrimoine avec autant d'exigence qu'ils consacrent à leur métier, les professionnels de santé libéraux peuvent bâtir **une sécurité durable, une protection familiale solide, et un futur maîtrisé.**



Ce livre blanc : une approche pragmatique, contextualisée, à la hauteur de votre métier

Ce document est une proposition de méthode. Une grille de lecture. Un accompagnement dans la durée, fondé sur **l'écoute, la rigueur, la transparence et l'adaptation à votre réalité professionnelle.**

Il s'adresse :

- À celles et ceux qui ont bâti leur savoir-faire avec exigence et qui souhaitent désormais structurer leur patrimoine avec la même rigueur.
- À ceux qui savent que protéger, faire fructifier et anticiper sont aussi essentiels que transmettre.
- À celles et ceux qui exigent une stratégie patrimoniale claire, cohérente, et capable d'évoluer avec leur trajectoire.

Ce que vous avez bâti avec sérieux mérite un cadre à la hauteur.

C'est tout l'objet de ce livre blanc : **mettre de l'ordre, sans complexifier. Organiser, sans figer. Anticiper, sans précipiter.**

2. Anatomie patrimoniale des professions de santé libérales

Un engagement total, un patrimoine en construction silencieuse

Exercer une profession de santé en libéral, c'est vivre une vocation au quotidien. Mais c'est aussi, souvent sans le formuler ainsi, bâtir un patrimoine subtil, fragile, dispersé.

Chacun porte à la fois :

- la responsabilité du soin,
- la gestion économique de son activité,
- le pilotage administratif, fiscal et social,
- la protection financière de son foyer.

Ce cumul de missions, imposé par le libéral, forge une réalité exigeante : **celle d'un patrimoine qui naît au fil de l'engagement, sans toujours bénéficier de la structuration qu'il mérite.**

Des statuts choisis pour l'exercice, rarement pour la pérennité

L'essentiel des professionnels de santé libéraux exerce sous des formes juridiques légères :

- **Entreprise Individuelle,**
- **Micro-BNC,**
- **SEL** (Société d'Exercice Libéral) pour les structures plus étoffées.

Ce choix, pertinent pour débiter ou optimiser la souplesse de gestion, n'est que rarement pensé dans une perspective de protection, d'optimisation fiscale ou de transmission.

Le résultat est prévisible :

- confusion persistante entre patrimoine personnel et professionnel,
- vulnérabilité juridique face aux créanciers,
- complexité successorale croissante à mesure que la valeur s'accumule.

La simplicité choisie au départ finit par générer une complexité différée.

Un capital humain puissant, mais volatil

À la différence d'un entrepreneur classique, le professionnel de santé libéral n'investit pas dans des stocks ou des machines.

Son actif principal, c'est lui-même : son savoir-faire, sa patientèle, son expertise.

Un capital immatériel précieux, mais par essence :

- peu cessible,
- difficile à transmettre,
- exposé aux aléas personnels.

La disparition de l'homme ou de la femme derrière l'activité signifie souvent la disparition de la valeur créée.

D'où l'urgence de dissocier, de protéger, d'anticiper.

Une protection sociale lacunaire, aux conséquences majeures

Malgré leur rôle essentiel dans la société, les professionnels de santé libéraux bénéficient :

- d'une couverture d'incapacité partielle,
- d'une pension de retraite faible,
- d'une protection familiale insuffisante en cas de décès.

La stabilité économique du foyer dépend ainsi **presque exclusivement de la capacité de travail de l'associé principal**.

Un arrêt brutal, un accident de santé, une invalidité, et l'équilibre peut s'effondrer.

Seule une stratégie patrimoniale volontaire peut restaurer une protection à la hauteur des responsabilités assumées.



Un patrimoine privé construit au gré des opportunités, rarement orchestré

En parallèle, au fil des années, se constituent :

- une résidence principale,
- une épargne de précaution,
- parfois quelques investissements immobiliers.

Mais ces éléments demeurent :

- éclatés,
- peu optimisés fiscalement,
- vulnérables en cas de succession mal préparée.

Ce n'est pas par négligence. C'est l'effet naturel d'un quotidien où l'urgence du soin l'emporte sur la projection du patrimoine.

Structurer ce patrimoine, c'est lui rendre justice, et donner à chaque effort fourni une portée durable.

Les grands défis patrimoniaux à ne plus ignorer

Domaine	Enjeu à relever	Risque en cas d'inaction
Protection sociale	Assurer la continuité financière du foyer	Fragilité en cas d'arrêt d'activité
Retraite	Préserver le niveau de vie à l'arrêt d'activité	Dépendance à des revenus insuffisants
Fiscalité	Optimiser l'usage du revenu professionnel	Surcoût fiscal sans création patrimoniale
Capitalisation	Construire des actifs solides et diversifiés	Vulnérabilité et manque de leviers financiers
Transmission	Organiser la succession et la pérennité des actifs	Désordre successoral, fiscalité alourdie



3. Profil socio-professionnel des professions paramédicales libérales

Une posture singulière : soignant, entrepreneur, protecteur

Être professionnel de santé libéral, c'est incarner bien plus qu'un métier : c'est conjuguer trois rôles exigeants, parfois simultanément :

- **Soignant** : par la maîtrise technique, la compétence médicale ou paramédicale, l'engagement humain.
- **Entrepreneur** : par la gestion autonome d'une activité, la conquête et la fidélisation d'une patientèle, la capacité à se développer.
- **Protecteur familial** : en assumant le rôle de pilier économique du foyer, garant de sa stabilité financière.

Cette triple fonction, rarement exprimée explicitement, place le professionnel libéral face à une **complexité patrimoniale latente**, qui ne se limite pas à l'exercice médical mais embrasse toutes les dimensions de la protection personnelle et familiale.

Des choix juridiques dictés par la simplicité, rarement par la stratégie

Pour la plupart des professions de santé libérales, le choix du statut a été un acte pragmatique :

- **Entreprise Individuelle**,
- **Régime micro-BNC**,
- **Société d'Exercice Libéral (SEL)** parfois, quand le chiffre d'affaires ou les projets de développement le nécessitent.

Mais dans la majorité des cas :

- la réflexion n'a pas porté sur la **séparation patrimoniale** entre personnel et professionnel,
- la **protection du conjoint** a été négligée,
- la **préparation successorale** n'a pas été anticipée.

Ce n'est pas un manquement.

C'est l'expression d'une priorité donnée au soin, à l'action, au service immédiat.

Pourtant, à mesure que l'activité se consolide, **ne pas structurer** devient **prendre un risque croissant** : pour soi-même, pour ses proches, pour la pérennité de l'œuvre construite.

Une implication intense, un modèle économique fragile

Le professionnel libéral de santé vit son activité comme une extension naturelle de son engagement personnel.

Il assume à lui seul :

- le soin des patients,
- la gestion administrative,
- la relation avec les organismes de santé,
- parfois la comptabilité et la communication.

Le temps de travail est souvent considérable, oscillant entre 50 et 70 heures hebdomadaires, sans filet de sécurité réel.

Le conjoint, lorsqu'il participe à l'activité, le fait souvent sans reconnaissance juridique formalisée, exposant le couple et la famille à des risques majeurs en cas d'accident de la vie.

Rapport à l'argent : entre prudence instinctive et capitalisation contrainte

Chez les professionnels de santé libéraux, le rapport à l'argent est empreint de pragmatisme :

- L'argent est perçu comme une contrepartie du service rendu, jamais comme une fin en soi.
- Les investissements sont orientés vers le concret : résidence principale, matériel professionnel, parfois immobilier locatif.
- La méfiance instinctive vis-à-vis des supports financiers complexes est fréquente, nourrie par une culture de prudence et de responsabilité.

Ce réflexe de solidité matérielle est une force. Mais il peut freiner la diversification patrimoniale et limiter la capacité à créer des leviers financiers adaptés aux enjeux modernes (protection sociale, retraite, transmission).

Concilier l'attachement au tangible avec une stratégie patrimoniale diversifiée est un levier clé pour sécuriser l'avenir.

La famille : cœur de l'engagement, source de vulnérabilité sans structuration

Pour la grande majorité des professionnels libéraux de santé :

- La cellule familiale est au cœur de la motivation d'entreprendre,
- Le conjoint est souvent impliqué dans l'ombre, sans formalisme,
- La transmission patrimoniale est envisagée de manière affective, mais rarement planifiée juridiquement.

Cet attachement naturel, s'il n'est pas organisé, peut :

- fragiliser la sécurité des proches,
- alourdir la fiscalité successorale,
- engendrer des conflits involontaires entre héritiers.

Formaliser la protection du conjoint,
structurer la transmission du patrimoine,
anticiper la pérennité du fruit du travail :
ce ne sont pas des démarches froides ou administratives,
c'est prolonger l'œuvre de soin dans la durée, au service des siens.

Conclusion : un patrimoine à révéler, structurer et sécuriser

Le professionnel libéral de santé construit, chaque jour, une valeur immense. Mais sans architecture patrimoniale claire, cette valeur reste vulnérable.

Le vrai luxe n'est pas de posséder plus, c'est de protéger mieux ce que l'on construit par engagement et par passion.

4. Ce que vous portez mérite d'être organisé

Un patrimoine discret, mais bien réel

Chaque consultation, chaque soin, chaque accompagnement construit plus qu'une réputation. Il bâtit un patrimoine.

Sans toujours en prendre conscience, vous avez accumulé :

- une patientèle fidèle,
- un savoir-faire reconnu,
- un cabinet équipé,
- parfois un local professionnel,
- une épargne patiemment constituée,
- une résidence principale,
- des actifs privés isolés.

Ce patrimoine n'est pas seulement la conséquence naturelle de votre activité. Il est l'expression silencieuse de vos années d'engagement, de votre indépendance et de votre exigence professionnelle.

L'urgence discrète de l'organisation

Dans le tourbillon du quotidien, cette construction patrimoniale se fait souvent de manière spontanée : au gré des opportunités, des besoins immédiats, des décisions instinctives.

Résultat :

- Une protection partielle : l'activité professionnelle et la sphère privée restent entremêlées.
- Une lisibilité réduite : le patrimoine n'est pas clarifié, ni protégé en cas d'aléa.
- Une transmission fragile : l'absence d'anticipation rend complexe ce qui pourrait être fluide.

Ce n'est ni une erreur, ni une faiblesse.

C'est la réalité naturelle d'un engagement professionnel prioritaire.

Mais il est temps d'apporter à ce que vous avez bâti la solidité qu'il mérite.

Ce que structurer change fondamentalement

Structurer votre patrimoine, ce n'est pas tout remettre en question.

C'est au contraire :

- Clarifier ce qui relève du professionnel et du personnel,
- Sécuriser ce que vous avez accumulé,
- Préparer ce que vous souhaitez transmettre,
- Renforcer la protection de ceux que vous aimez.

Organiser, c'est donner une architecture visible à ce que vous avez construit intuitivement. C'est offrir à votre patrimoine la stabilité, la cohérence et la pérennité qu'il mérite.

Un geste simple : passer de la construction à la consolidation

Ce que vous avez créé par l'effort quotidien mérite aujourd'hui d'être :

- identifié,
- structuré,
- protégé,
- valorisé.

Non par défiance.

Non par défi.

Mais par respect pour ce que vous avez patiemment bâti.

Parce que votre patrimoine mérite la même exigence que celle qui guide chacun de vos gestes professionnels.

5. Ce que vous avez à gagner en prenant les devants

Vous avez construit. Maintenant, vous pouvez consolider.

Si vous êtes arrivé jusqu'ici, c'est que vous portez déjà un regard lucide sur votre parcours.

Votre engagement professionnel est constant.

Votre activité est solide.

Votre impact humain est réel.

Mais désormais, **votre avenir mérite la même exigence que celle que vous appliquez à vos patients.**

Prendre le temps d'organiser votre patrimoine n'est pas un luxe,

c'est une extension naturelle de votre engagement : **offrir à votre famille la stabilité qu'elle mérite, et à votre trajectoire la cohérence qu'elle appelle.**

Pourquoi agir maintenant ?

Parce que le patrimoine non structuré expose à des risques silencieux :

- **Une vulnérabilité immédiate** : une incapacité temporaire ou permanente peut fragiliser brutalement l'équilibre familial.
- **Une érosion fiscale** : sans stratégie, l'impôt grève chaque année la capacité de capitalisation.
- **Une transmission chaotique** : en l'absence d'anticipation, les héritiers sont exposés à des coûts successoraux lourds, à des conflits latents, à des pertes évitables.

Parce qu'à l'inverse, structurer aujourd'hui transforme votre trajectoire :

- **Vous protégez vos proches** contre l'imprévu.
- **Vous optimisez vos revenus** au lieu de les voir se disperser.
- **Vous donnez un cap clair** à votre patrimoine.
- **Vous préparez l'après** sans précipitation, mais avec méthode.



Les fragilités que nous constatons le plus souvent

🔑 **Protection sociale incomplète** Les prestations obligatoires sont insuffisantes pour maintenir le niveau de vie du foyer en cas d'arrêt brutal.

→ Une prévoyance sur-mesure rétablit la continuité financière.

🔑 **Retraite sous-évaluée**

Le régime obligatoire ne couvre qu'une fraction du besoin réel.

→ Une stratégie d'épargne privée progressive assure l'indépendance future.

🔑 **Fiscalité subie**

Chaque année sans optimisation alourdit inutilement la charge fiscale.

→ Des solutions simples et adaptées allègent la pression tout en sécurisant.

🔑 **Patrimoine dispersé**

Actifs professionnels et personnels coexistent sans vision d'ensemble.

→ Une organisation cohérente renforce la lisibilité, la protection, et l'efficacité.

🔑 **Transmission improvisée**

Sans anticipation, l'œuvre d'une vie peut se déliter sous le poids des droits et des conflits successoraux.

→ Un schéma successoral bien pensé garantit la pérennité familiale.

Ce que vous gagnez en reprenant la main

☒ Clarté

Vous savez exactement ce que vous possédez, ce que vous protégez, ce que vous préparez.

☒ Économies

Chaque euro optimisé, chaque impôt évité en toute légitimité, renforce votre patrimoine.

☒ Protection

Votre conjoint, vos enfants, vos associés bénéficient d'une vraie sécurité face aux aléas.

☒ Sérénité

Vous avancez avec confiance, avec un cap structuré et un avenir stabilisé.

Organiser, ce n'est pas alourdir.

C'est libérer ce que vous avez construit pour qu'il vous serve vraiment, aujourd'hui et demain.

6. Notre approche : une organisation exigeante, sans compromis

Nous n'apportons pas de solutions standardisées.

Nous révélons ce que votre patrimoine mérite d'être.

Écouter.

Clarifier.

Structurer.

Accompagner.

Sans précipitation.

Sans simplification.

Sans dénaturation.

Votre patrimoine n'est pas un produit.

C'est l'expression durable de ce que vous avez construit.

Notre rôle est de lui donner la solidité, la lisibilité, la cohérence qu'exige votre trajectoire.

Rien de plus. Rien de moins.



7. Ils l'ont fait, et ça a tout changé

Anticiper la protection familiale : Claire, 45 ans – Infirmière libérale

"Je me consacrais entièrement à mes patients, sans jamais prendre le temps de sécuriser mon activité pour ma famille.

En structurant une prévoyance adaptée et en organisant mon patrimoine personnel, j'ai retrouvé de la sérénité.

Je sais aujourd'hui que mes proches seront protégés quoi qu'il arrive."

Optimiser sa fiscalité et sa retraite : Thomas, 39 ans – Kinésithérapeute libéral

"Je travaillais énormément mais je subissais une fiscalité écrasante, sans vision d'ensemble.

Avec un plan d'épargne retraite calibré et une stratégie patrimoniale adaptée, j'ai repris le contrôle.

Résultat : moins d'impôt, plus de capitalisation pour l'avenir."

Sécuriser son outil de travail : Élise, 50 ans – Orthophoniste libérale

"Mon cabinet était mon principal outil de travail, mais je n'avais jamais pensé à protéger sa valeur.

Nous avons organisé la détention de mon local professionnel à travers une structure adaptée.

Aujourd'hui, je sais que mon activité est à l'abri des aléas."

Préparer la transmission sereinement : Antoine, 57 ans – Ostéopathe libéral

"Je repoussais sans cesse la question de la transmission.

En anticipant la cession de ma patientèle et en clarifiant ma succession, j'ai protégé mes enfants et allégé les risques de conflits.

Je peux maintenant envisager la suite avec sérénité."

Ce que chacun a gagné :

- ☒ Moins d'incertitudes,
- ☒ Moins de pression fiscale,
- ☒ Une meilleure protection familiale,
- ☒ Une trajectoire patrimoniale cohérente et maîtrisée.

Organiser son patrimoine, c'est passer d'une logique de survie implicite à une dynamique de maîtrise consciente.

Ceux qui l'ont fait n'ont pas seulement sécurisé leur avenir. Ils ont valorisé ce qu'ils avaient construit de plus précieux : leur liberté.



8. Idées reçues : ce que l'on entend souvent, et ce qu'il faut comprendre

Démêler les croyances pour avancer en confiance

Dans l'univers des professions de santé libérales, certaines idées reçues reviennent avec régularité. Elles sont compréhensibles.

Mais elles peuvent aussi freiner la construction patrimoniale et fragiliser des trajectoires pourtant solides.

 Idée reçue	 Ce qu'il faut comprendre
« Je n'ai pas assez de patrimoine pour être conseillé. »	Organiser ce que vous possédez aujourd'hui, même modeste, c'est construire votre protection et votre indépendance pour demain. Ce n'est pas une question de montant, mais de méthode.
« Je n'ai pas le temps. »	Une heure aujourd'hui peut éviter des années d'incertitudes et de complications demain. C'est un investissement de sérénité pour vous et vos proches.
« Je verrai cela à la retraite. »	La retraite ne se prépare pas à l'arrêt de l'activité, elle se construit tout au long du parcours. Plus tôt la stratégie est mise en place, plus elle est simple et efficace.
« Je ne veux pas de produits compliqués. »	Une organisation patrimoniale réussie repose sur des outils simples, compréhensibles et parfaitement alignés avec votre réalité professionnelle. Pas sur la complexité.
« Mon comptable s'en occupe. »	Le comptable gère votre activité. Le conseil patrimonial organise votre avenir personnel et familial. Ce sont deux expertises complémentaires, pas interchangeables.

Clarifier pour agir sereinement

Derrière chaque idée reçue se cache souvent :

- une crainte légitime,
- un manque d'information accessible,
- ou simplement un quotidien trop chargé.

Notre mission n'est pas de forcer, mais de rendre lisible.

Rendre possible, par la méthode, ce qui semble lointain ou complexe.

9. Structurer, accompagner, transmettre : notre engagement à vos côtés

Chez Adventrust Wealth Management, nous croyons que la réussite patrimoniale ne se limite pas à l'accumulation d'actifs. Elle repose sur trois piliers essentiels : structurer avec exigence, accompagner avec constance, transmettre avec intelligence.

Notre mission est simple et ambitieuse : offrir à chaque client une organisation patrimoniale sur mesure, fidèle à son identité et adaptée à ses projets de vie.

Notre approche

Nous combinons expertises techniques et vision stratégique pour vous accompagner à chaque étape de votre vie patrimoniale :

- **Ingénierie patrimoniale globale** : audit, structuration juridique, organisation successorale, mobilité internationale.
- **Gestion financière sur mesure** : conseils d'investissement, gestion discrétionnaire, architecture ouverte.
- **Solutions de protection** : prévoyance haut de gamme, épargne retraite optimisée, sécurisation du capital.
- **Accompagnement bancaire et financier** : gestion de liquidités, solutions de financement adaptées à votre statut libéral.
- **Stratégies immobilières** : accès à des opportunités privées, structuration patrimoniale immobilière.
- **Actifs alternatifs** : private equity, matières premières, diversification patrimoniale intelligente.
- **Conseil aux entreprises libérales** : structuration de SEL, rémunération du dirigeant, préparation à la cession d'activité.
- **Family Office** : gouvernance patrimoniale complète pour les patrimoines complexes ou familiaux.

Notre marque (*Adventrust*), nos principes

Advisory : vous conseiller avec exigence, sans jamais imposer.

Venture : être un partenaire actif de votre développement.

Trust : mériter et conserver votre confiance sur le long terme.

10. Faites le point : où en êtes-vous réellement ?

Prenez un instant pour vous.

Répondez à ces dix questions par **Oui** ou **Non**.

Question	Oui	Non
Ma protection sociale me permet de maintenir le niveau de vie de ma famille en cas d'arrêt d'activité.	☐	☐
Mon conjoint bénéficie d'un statut juridique sécurisé dans le cadre de mon activité.	☐	☐
Je connais précisément le montant estimé de ma retraite future.	☐	☐
J'ai mis en place une épargne complémentaire adaptée à mes objectifs de long terme.	☐	☐
Ma fiscalité est optimisée de manière cohérente avec mes projets personnels et professionnels.	☐	☐
Mon patrimoine professionnel est protégé juridiquement des risques liés à mon activité.	☐	☐
Mon patrimoine personnel est distinct et structuré par rapport à mon activité professionnelle.	☐	☐
J'ai anticipé l'organisation de la transmission de mon activité et de mes actifs personnels.	☐	☐
Mes enfants ou héritiers sont protégés en cas d'imprévu.	☐	☐
Je dispose d'un interlocuteur de confiance qui m'accompagne régulièrement sur mon organisation patrimoniale.	☐	☐

Vos résultats

✓ **8 à 10 réponses "Oui"** Votre patrimoine est déjà solidement structuré.

Un suivi régulier vous permettra de l'adapter aux évolutions de votre parcours de vie.

✓ **5 à 7 réponses "Oui"** Vous avez posé des bases importantes, mais certains volets stratégiques méritent d'être renforcés pour assurer votre pleine sécurité.

✓ **0 à 4 réponses "Oui"** Votre patrimoine est largement exposé.

Une structuration globale vous permettrait de gagner en sécurité, en visibilité, et en sérénité.

Prenez le temps d'investir dans ce qui compte vraiment :
votre liberté, votre sécurité, votre avenir.

Nous contacter

mail : info@adventrust-wm.com

tél : +33 (0)6 47 93 36 86

tél : +33 (0)6 19 53 77 94

www.adventrust-wm.com

Empowered future

Adventrust Wealth Management – SAS au capital de 10.000 € – RCS Metz 984 088 203

Enregistrée à l'ORIAS (www.orias.fr) sous le numéro 23003561 (CIF, MIOBSP, COA)

Carte Transaction CCI Metz n° CPI 57012024000000011 sans détention de fonds