

SALON BIEN VIVRE LE BREXIT – FRENCH MORNING

**RETRAITE ET PATRIMOINE :
CE QUE LE BREXIT A
CHANGÉ**

CRYSTAL FINANCE

Intervention de Stanislas Steadman

Conseiller en Gestion de Patrimoine

Europe du Nord

A modern interior scene featuring a teal armchair in the foreground, a dark wood desk with a framed abstract artwork, and a floating shelf with books and decorative objects. A teal vertical bar is overlaid on the right side of the image, containing the word 'SOMMAIRE' in white capital letters.

SOMMAIRE

1. Problématiques liées à la retraite et au Patrimoine pour un résident au UK
2. Présentation du groupe Crystal
3. Les solutions pour envisager une retraite sereine et organisée



PROBLÉMATIQUES LIÉES À LA RETRAITE ET AU PATRIMOINE POUR UN RÉSIDENT AU UK



10/02/2021

Quelques questions sur le thème d'aujourd'hui

- Le Brexit change-t-il vraiment quelque chose ?
- Comment préparer une retraite en France / zone Euro ?
- Quels investissements ne sont plus intéressants depuis le Brexit ?
- A quoi aurais-je droit à la retraite ?
- Quels sont les risques auxquels je m'expose en investissant en France ?
- Quel est le meilleur moyen de me générer des revenus complémentaires ?
- Ais-je fait les bons choix de placements jusqu'à aujourd'hui ?

Préparez vos questions pour le Q&A !





Premières réponses

Retraite publique

- National Insurance au UK, retraite par répartition en France, reconnaissance des trimestres (convention), cotisations CFE
- Etude de « reconstitution de retraite » pour non-résidents

Retraite privée

- Pension funds au UK, liste QROPS

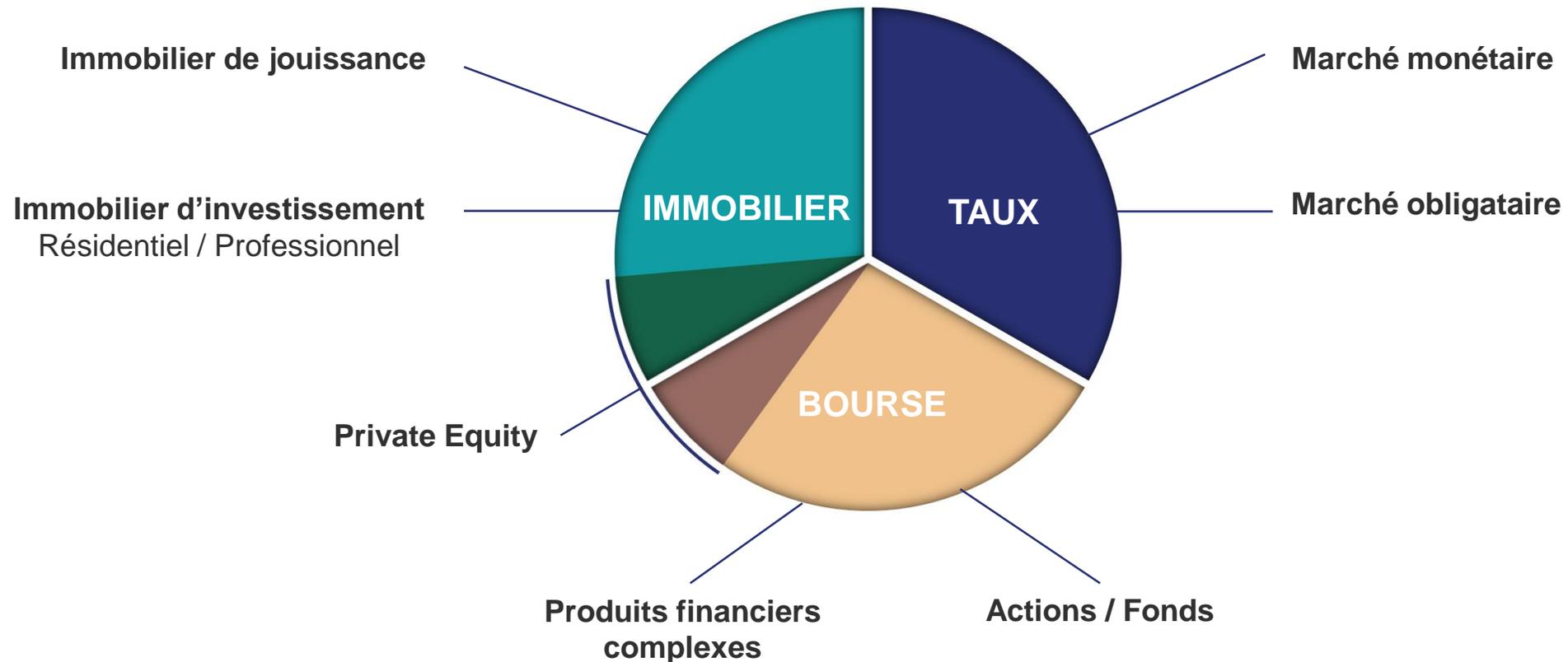
Importance de compléter par une bonne organisation du patrimoine

- Placements et investissements en France adaptés
- Attention à la fiscalité ! Immobilier, Assurance-Vie, les avantages en France sont rarement reconnus par HMRC
- Faites-vous accompagner par un professionnel



Une approche patrimoniale globale

Afin de permettre la réalisation des objectifs tout en minimisant les risques, il conviendra d'utiliser de façon appropriée **les trois grandes classes d'actifs du patrimoine.**



PRÉSENTATION DU GROUPE CRYSTAL



10/02/2021

Document non contractuel établi en fonction des dispositions fiscales ou sociales en vigueur à la date des présentes



Crystal, un acteur majeur sur son secteur

Un des premiers groupes indépendants français en gestion de patrimoine.
Partenaire des chefs d'entreprise, professionnels libéraux et non-résidents français.

43 800 clients dont
5 000 à travers le monde

600 professionnels du droit et du chiffre

3 Mds€ d'actifs administrés
et plus de 250 collaborateurs



CRYSTAL FINANCE

Conseil en Gestion Patrimoniale et Sociale auprès des Français non-résidents



EXPERT & FINANCE

Conseil en Gestion Patrimoniale et Sociale auprès des dirigeants et professions libérales, partenaires des Experts-Comptables



PROTECSPORT

Conseil en Gestion Patrimoniale et Sociale auprès des sportifs professionnels de haut niveau

SOUTENU PAR DES ENTITÉS SPÉCIALISÉES ET DES CENTRES DE COMPÉTENCES



CRYSTAL MOBILITY

Assurance prévoyance et santé des expatriés



CGEFI

Gestion privée au Luxembourg

Pierres
by CRYSTAL

Plateforme de sélection immobilière



Un parcours client national et international

Présence internationale et nationale offrant

- Proximité
- Suivi continu
- Approche indépendante haut de gamme
- Longévité et compétitivité



Le conseil en gestion de patrimoine au sein de Crystal

- Expertise sur l'accompagnement **à l'international**
- **Approche 360°** de la stratégie Gestion Patrimoine & Protection Sociale
- Intervention en **interprofessionnalité**
- Modèle de **facturation d'honoraires**
- **Architecture ouverte** avec structure de dimension institutionnelle
- Technicité reconnue sur le **dirigeant et l'entreprise**
- Spécialiste de la **transmission d'entreprise**



Des solutions personnalisées

- Une sélection de **solutions d'investissements premium sur mesure en architecture ouverte**
- **Compétences pluridisciplinaires** dans toutes les expertises métiers
- Une technicité reconnue en matière d'**ingénierie patrimoniale et en gestion privée**



CONSEIL PATRIMONIAL ET SOCIAL

Spécialisé dans l'ingénierie patrimoniale et sociales à destination d'une clientèle de particuliers et de professionnels



PLACEMENTS FINANCIERS

Conception en partenariat avec des compagnies d'assurance et Asset-managers de renom, d'une large offre de produits répondant aux objectifs patrimoniaux



IMMOBILIER

Sélection de programmes immobiliers de qualité direct et indirect, aide à la recherche de financement, suivi pré-vente et après-vente



PRÉVOYANCE

Offres spécifiques pour couvrir différents types de risques, en France et à l'international





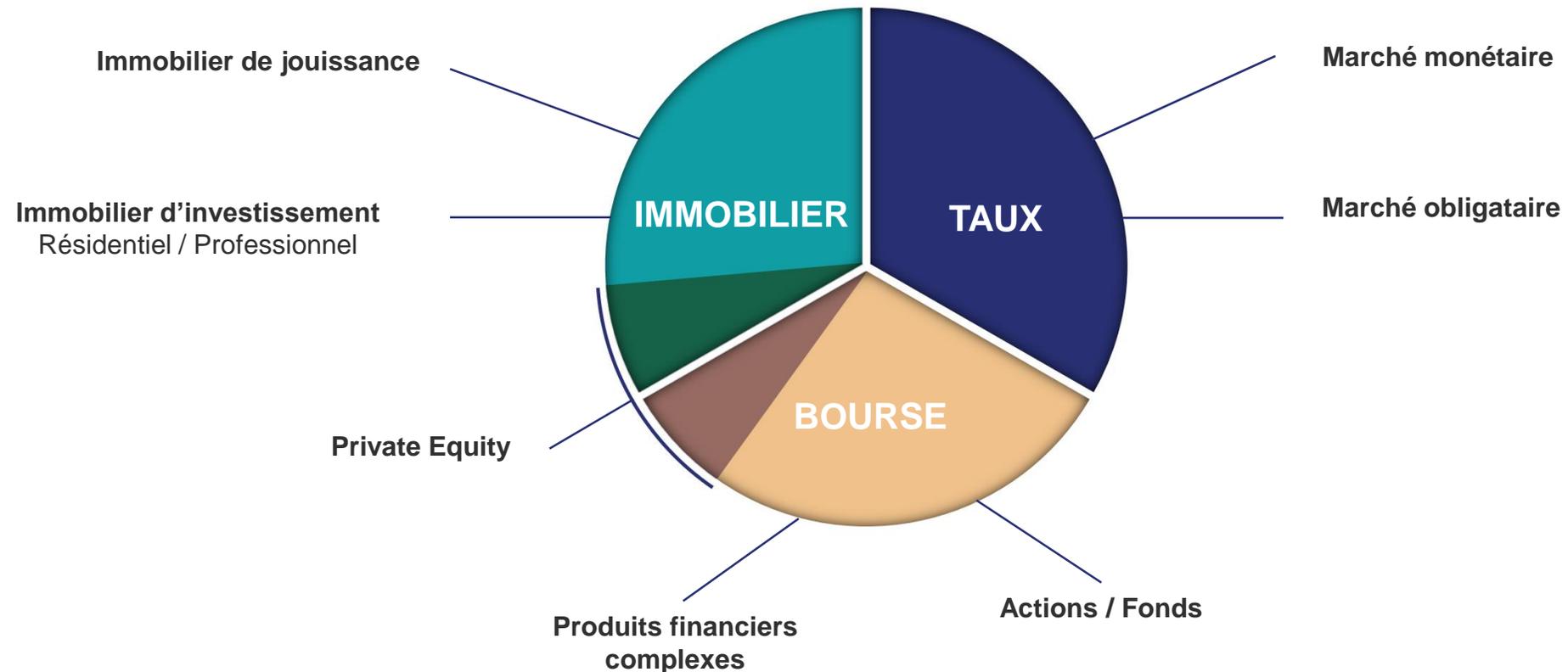
LES SOLUTIONS POUR ENVISAGER UNE RETRAITE SEREINE ET ORGANISÉE



10/02/2021

Une approche patrimoniale globale

Afin de permettre la réalisation des objectifs tout en minimisant les risques, il conviendra d'utiliser de façon appropriée **les trois grandes classes d'actifs du patrimoine.**



■ ■ Une illustration parlante



Famille française avec deux enfants

- Mariés en France sans contrat de mariage, première résidence stable des époux au UK
- Salariés de grands groupes internationaux

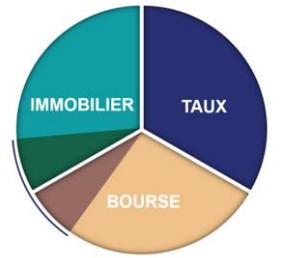
Patrimoine

- Un appartement au UK partiellement remboursé
- Un investissement immobilier en France
- Une certaine somme en liquidités GBP et EUR

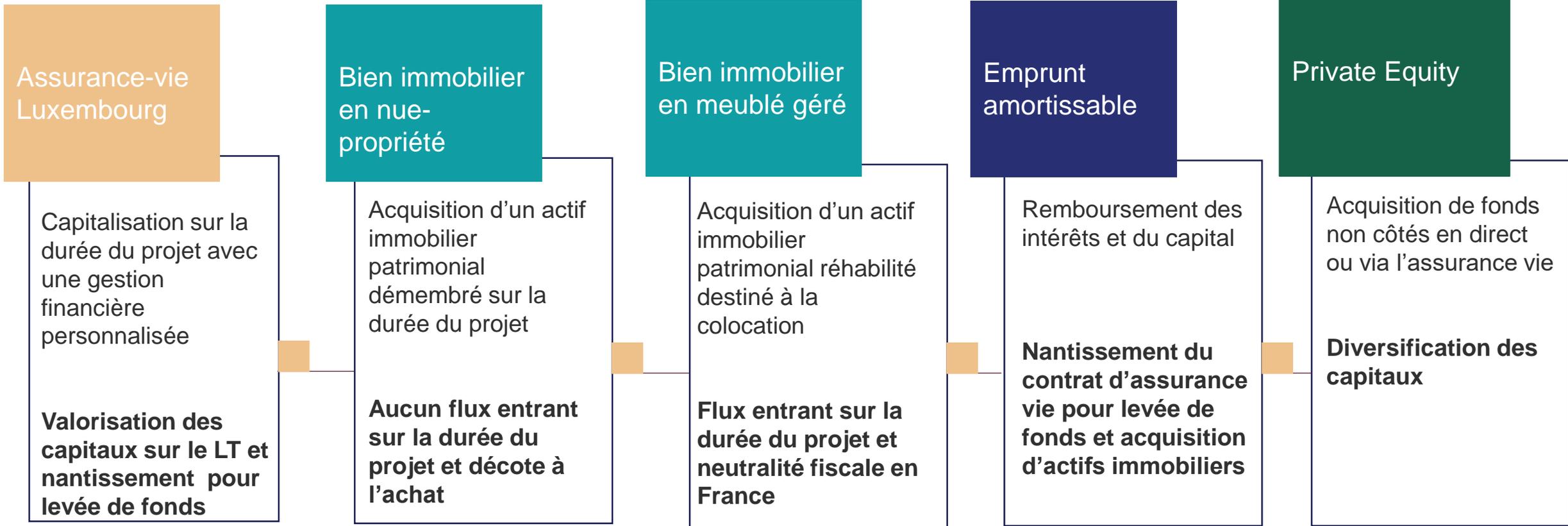
Objectifs

- Prévoir des revenus complémentaires à long terme (horizon 15-20 ans)
- Faire fructifier une partie de leurs liquidités et épargner de façon régulière





Une combinaison des supports d'investissement

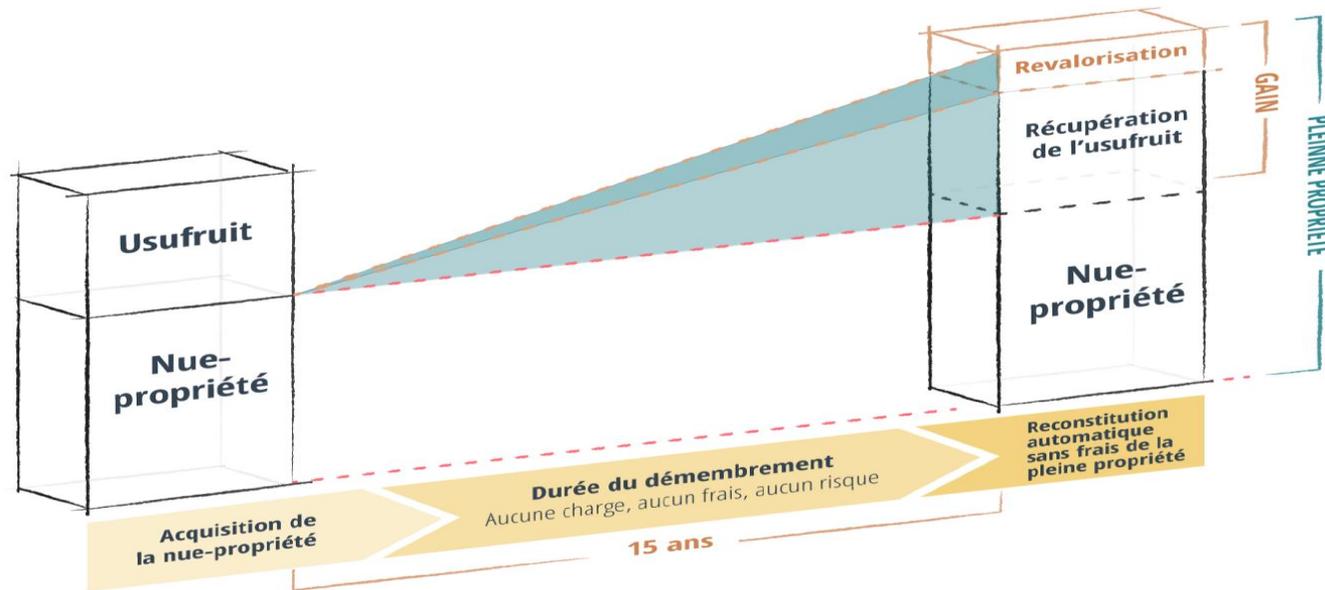


NOTRE SÉLECTION IMMOBILIÈRE

Pierres
by CRYSTAL



Immobilier patrimonial en démembrement



- **15 ans de flux de loyers de marché** versés dès l'acquisition sous la forme d'une réduction de prix
- **Absence totale de fiscalité immobilière**
- **Immobilier exclu de l'assiette taxable IFI**
- **Absence de taxe foncière et frais d'entretien** pendant le démembrement
- **Reconstitution au terme de la pleine propriété sans fiscalité en France**



Immobilier patrimonial en démembrement



■ Prix d'achat en pleine propriété
Rénovation complète réalisée

12 990 €/m²

■ Prix d'achat en nue-propiété
Rénovation complète réalisée

9 353 €/m²

Acquisition en nue-propiété sur 15 ans

Exemple Paris 11^{ème}. Quartier Rue Saint-Maur
Opération exclusive : 27 lots - T1 au T3

Prix d'achat en pleine propriété : **700k €**

Décote : **200k €**

Prix d'achat investisseur : **500k €**

Prestations et finitions très qualitatives

Usufruitier-Bailleur institutionnel : RIVP



Immobilier patrimonial en colocation meublée



Exemple :

Bordeaux

- Maison d'angle dans un quartier typique de bordeaux (échoppes bordelaises)
- Tramway à proximité
- Universités à moins de 2 km
- Environ 90m²
- 5 chambres, une cuisine, un salon, une salle à manger

Prix d'achat en pleine propriété :
529,000 €

Rendement cible : 5,03 %/an nets

Acteur spécialisé dans la réhabilitation patrimoniale et location meublée en colocation gérée

Stratégie Work From Home & Etudiants

Centre ville grandes métropoles

Possibilité de recherches sur mesure



NOTRE SELECTION DE PRIVATE EQUITY

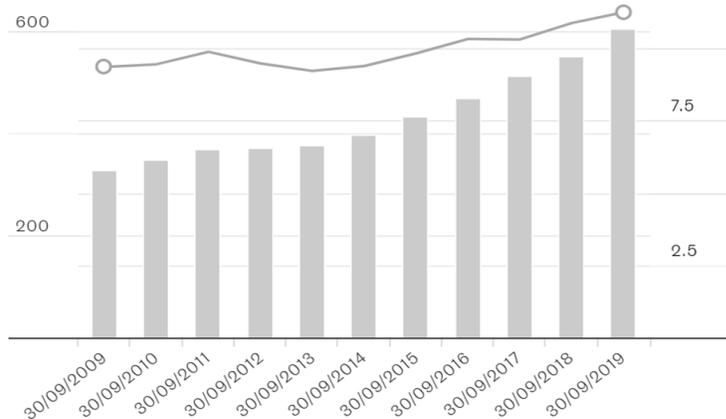


10/02/2021

Document non contractuel établi en fonction des dispositions fiscales ou sociales en vigueur à la date des présentes

Le Private Equity porté par un contexte législatif et fiscal favorable

● Sommes conservées sur les comptes courants et en liquide (en Mds €)
○ Part de ces sommes dans les placements financiers des ménages (en %)



Loi Macron 2015 et création d'un nouveau véhicule d'investissement : la SLP

- Modèle des partnerships anglo saxons pour attirer les investisseurs étrangers dans un cadre juridique sécurisé

Loi PACTE : objectif d'orienter l'épargne vers l'économie réelle

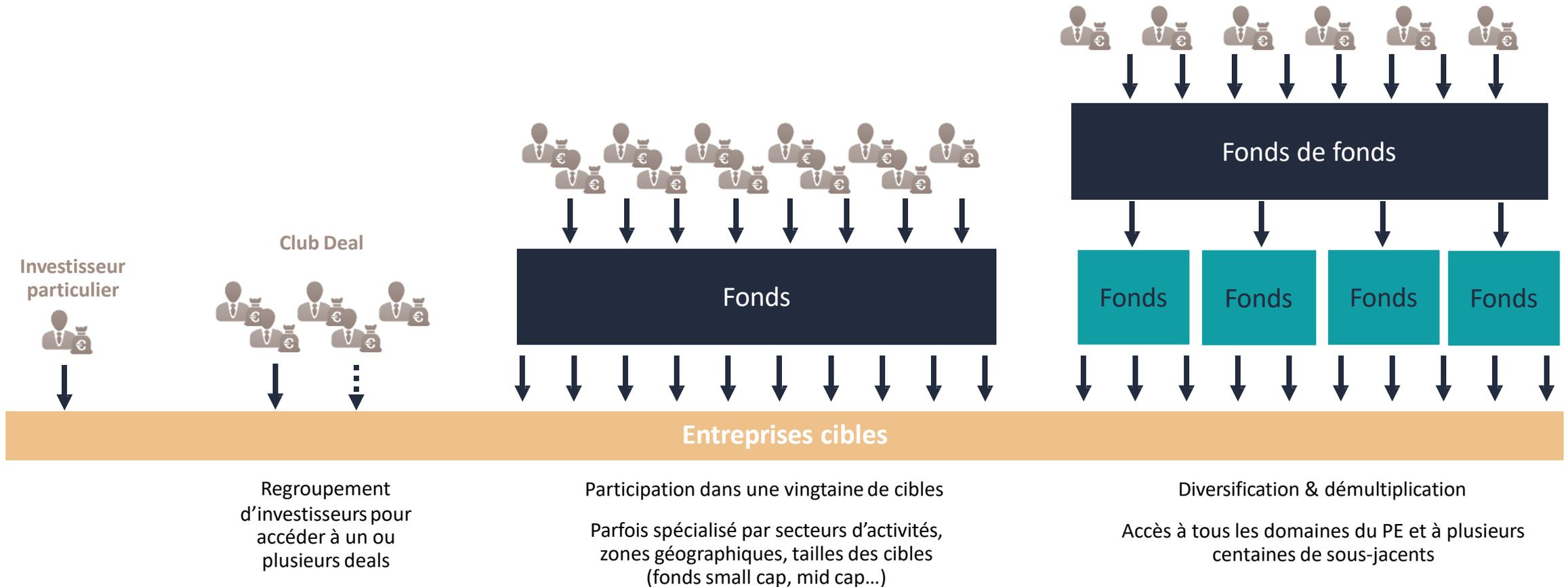
- Favoriser souscriptions de fonds de private equity au sein des enveloppes d'assurance

Régimes de faveur sous conditions :

- Réduction d'impôt de 18% pour un investissement au capital d'une PME - augmentée à 25% du 8/8 jusqu'au 31/12/20
- Exonération d'impôt sur le revenu et d'impôt sur la plus value pour les FCPR et FPCI « fiscaux »
- Mécanisme de l'apport cession et report d'imposition



Comment investir ?

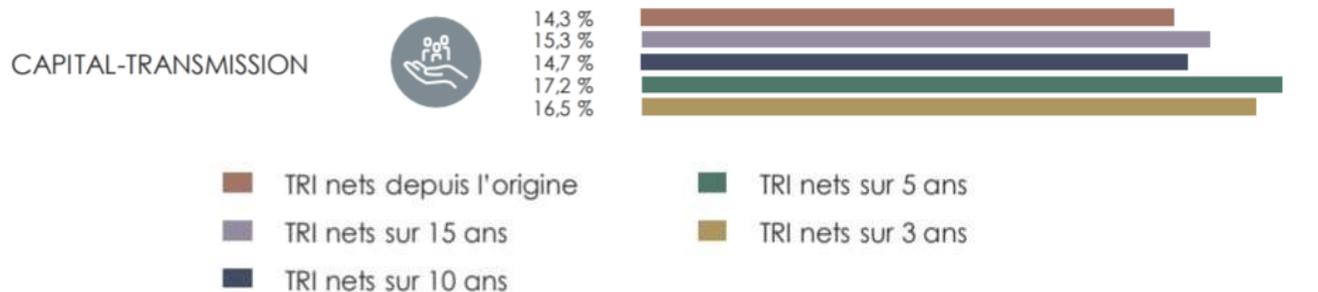


Un exemple de fonds

Secteur du MIDMARKET

- Taille d'entreprises cibles
Entre 100m € et 500m €
- Tickets de fonds propres investis
Entre 50m € et 150m €
- Capital transmission

Performance du capital transmission :



Secteurs d'investissement

- 1 | Technologie, Médias, Télécommunication
- 2 | Consommation non discrétionnaire
- 3 | Services
- 4 | Santé

Création de valeur

- 1 | Digital
- 2 | Acquisitions (build up)
- 3 | Internationalisation
- 4 | ESG



L'accompagnement de CRYSTAL FINANCE

- Analyse de votre situation et **étude des réorganisations patrimoniales à effectuer**
- Une approche patrimoniale **globale, indépendante et haut de gamme**
- Une **accompagnement continu** dans la mise en place et le suivi des placements

Un **conseiller dédié** vous accompagne dans toutes les étapes de votre projet, de la définition de vos objectifs à la mise en place des placements, la création d'éventuelles structures et est **lié à vous dans la durée**.



MERCI POUR VOTRE ATTENTION

Des questions ?

Contact : Stanislas Steadman

ssteadman@groupe-crystal.com

Mobile +44 7 450 218 511





Document sans valeur contractuelle et purement indicatif, établi sur la base des dispositions légales et réglementaires en vigueur à la date de publication et sont susceptibles d'évolution.

Le contenu et la forme du document et la méthodologie employée, relèvent de la législation sur le droit d'auteur, le droit des marques et, de façon générale, sur la propriété intellectuelle. La société Expert & Finance en est le concepteur.

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion, en tout ou partie, de ce document ou ses annexes sur quelque support ou par tout procédé que ce soit, de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont réglementées. Le non-respect de cette réglementation peut constituer une contrefaçon susceptible d'engager la responsabilité civile et pénale du contrefacteur (articles L335-1 à L335-10 du Code de la propriété intellectuelle).

