



PRÉSENTATION DU CABINET

Le Phare Invest

Pour un avenir financier éclairé.

Emilien DELGRANGE

Fondateur

CONSEIL · STRATÉGIE · TRANSMISSION · SÉRÉNITÉ



*Éclairer aujourd'hui.
Bâtir pour demain.*

Construire, protéger et transmettre **votre patrimoine.**

Chez Le Phare Invest, nous prenons le temps de vous accompagner selon vos besoins, vos objectifs et votre situation. Chaque décision se construit à partir de ce qui compte vraiment pour vous.

Nous combinons la transparence de nos échanges, un accompagnement rigoureux de proximité et une passion ancrée de la gestion de votre patrimoine.

UN ACCOMPAGNEMENT DE PROXIMITÉ



Emilien DELGRANGE

Fondateur « Le Phare Invest »

Votre patrimoine mérite une vraie stratégie.

La plupart des patrimoines se construisent au fil du temps, sans fil directeur. Résultat : des placements dispersés, une fiscalité subie et une transmission repoussée. Avant d'optimiser, il faut se poser les bonnes questions.

01

Vos placements travaillent-ils vraiment pour vous ?

Assurance-vie, PER, immobilier, épargne : sont-ils cohérents entre eux et alignés avec vos objectifs réels ?

02

Payez-vous plus d'impôts que nécessaire ?

Une fiscalité non anticipée grignote silencieusement votre pouvoir d'achat et la valeur transmise.

03

Avez-vous préparé votre retraite ou la transmission ?

Sans anticipation, vos proches peuvent supporter des droits lourds et évitables sur ce que vous avez bâti.

Une approche claire, en 4 étapes.

Je construis avec vous une stratégie patrimoniale globale, puis j'orchestre sa mise en œuvre dans la durée.
Vous gardez la vision d'ensemble à chaque étape.



Ma conviction : le conseil doit être accessible. C'est pourquoi le bilan et la stratégie sont offerts. Je ne suis rémunéré que lorsque nous mettons les choses en place, ensemble. Vos intérêts et les miens sont ainsi parfaitement alignés.

Une expertise complète. Des solutions diversifiées.

De la constitution du capital à sa transmission, je couvre l'ensemble des leviers patrimoniaux et sélectionne, en toute indépendance, les solutions qui servent réellement vos intérêts grâce à une large gamme accessible..



Placements financiers

Assurance-vie, PER, SCPI, private equity, Girardin.

01



Optimisation fiscale

Réduction légale de la pression fiscale : revenus, plus-values, IFI.

02



Transmission & donation

Anticipation successorale, donation, démembrement : mon expertise de cœur.

03



Investissement immobilier

LMNP, Malraux, assurance emprunteur, déficit foncier pour bâtir un patrimoine tangible.

04



Autres solutions

Placements forestiers (GFI), 3 colonnes, Epargne salariale (PEE, PERCO, ...), contrat de capitalisation,

05



DES OPPORTUNITÉS DURABLES

Ce qui nous guide.



***Éclairer aujourd'hui
pour bâtir demain.***



Indépendance

Aucun produit maison, aucun quota à remplir. Je sélectionne en toute liberté les solutions du marché qui servent réellement votre situation.



Confiance & Transparence

À chaque étape, je vous explique ces choix, ces actions et leurs raisons, les frais en toute clarté. La confiance se construit sur ce que l'on comprend.



Accompagnement

Un bon conseil n'est pas un acte ponctuel. Je vous suis dans la durée, avec des points réguliers et une stratégie qui évolue au rythme de votre vie.



Donnons un cap à votre patrimoine.

CONTACT

Emilien DELGRANGE

07 77 37 05 32

contact.patrimoine@emiliendelgrange.com

www.lephareinvest.fr



CONSTRUISONS LA SUITE

Votre projet commence par un échange.

- 01 Prenons contact pour un premier échange de 15 minutes.
- 02 Réalisons ensemble votre bilan patrimonial sans engagement.
- 03 Construisons votre stratégie sur mesure.

INFORMATIONS PROFESSIONNELLES

RSAC MONTPELLIER n° 882 729 338

Inscription à l'ORIAS sous le n° 26 008 343