

Votre premier rendez-vous patrimonial : à quoi vous attendre ?

Un guide simple pour comprendre notre méthode, découvrir comment se déroule un accompagnement et décider, en toute liberté, si cette démarche est faite pour vous.

Une question simple...

Pourquoi tant de Français épargnent-ils chaque mois... mais si peu construisent réellement un patrimoine solide ?

En France, l'épargne est une véritable tradition. Les Français figurent parmi les plus gros épargnants d'Europe. Pourtant, la grande majorité de cette épargne reste figée sur des supports à très faible rendement ou exposés silencieusement à l'inflation.

17,6 %

Taux d'épargne moyen des ménages français, un record européen.

> 550 Md€

Dormants sur des comptes courants non rémunérés ou des livrets saturés.

< 10 %

Des foyers bénéficient d'un accompagnement patrimonial sur-mesure.

Sources : Banque de France, INSEE, Bilan de l'Épargne 2024-2025.

La raison principal de cette situation n'est pas un manque de moyens, mais un **manque d'accès à un accompagnement clair, transparent et désacralisé**. Ce guide a été conçu pour lever toutes les inconnues.



"La gestion de patrimoine, ce n'est pas réservé aux riches"

Il existe encore de nombreuses idées reçues qui freinent les épargnants. Voici la réalité factuelle face aux préjugés les plus fréquents :

✗ « Je n'ai pas assez d'argent. »

La réalité : La gestion de patrimoine ne commence pas quand on est riche, elle sert précisément à le devenir. Une stratégie s'adapte à une capacité d'épargne mensuelle dès 100 € ou 200 € par mois.

✗ « J'ai déjà un banquier. »

La réalité : Votre banquier gère vos opérations quotidiennes et vous propose principalement les produits de sa propre enseigne. Un conseiller patrimonial analyse votre situation globale avec une vision transversale.

✗ « Je suis trop jeune. »

La réalité:

Le temps est votre plus grand allié grâce aux intérêts composés. Plus vous commencez tôt, plus l'effort financier nécessaire pour réaliser vos projets (immobilier, retraite) est faible.

✗ « J'investirai plus tard, quand la situation sera plus claire. »

La réalité : L'attentisme coûte cher face à l'inflation. Il n'y a jamais de moment parfait, mais il existe toujours des stratégies adaptées au contexte économique du moment.



Concrètement, que se passe-t-il lors du premier rendez-vous ?

C'est ici que nous faisons toute la différence. Ce premier échange est une étape de découverte mutuelle, **sans aucun engagement et sans honoraires**.

1

On apprend à vous connaître

Nous prenons le temps d'échanger sur votre parcours, votre situation familiale, professionnelle, vos habitudes d'épargne et votre sensibilité face aux risques.

2

On étudie vos objectifs de vie

Préparer la retraite, protéger votre conjoint, réduire vos impôts, constituer un capital ou financer les études de vos enfants: nous hiérarchisons vos priorités.

3

Nous réalisons un diagnostic patrimonial à 360°

Nous analysons l'ensemble de vos actifs (immobilier, placements, fiscalité, prévoyance) pour identifier les forces, les faiblesses et les opportunités d'optimisation.

4

Nous vous présentons nos conclusions

Nous vous expliquons de manière claire et pédagogique les pistes stratégiques envisagées, sans jargon technique incompréhensible.

5

Vous décidez librement de la suite

Aucune pression. Vous repartirez avec une vision claire et toutes les cartes en main pour décider si vous souhaitez poursuivre avec nous.



Pourquoi notre approche est différente ?

Une recommandation guidée par votre situation, pas par une enseigne.

Notre cabinet est affilié à un réseau d'indépendants de référence. Concrètement, cela signifie que nous avons accès aux meilleures solutions du marché, sélectionnées pour leur performance et leur solidité. La préconisation qui vous est faite est centrée sur vos besoins.

Les 4 piliers de l'engagement JMS Conseil :

- 1. Affiliation à un réseau d'indépendants :** Nous ne sommes rattachés à aucune banque ni compagnie d'assurance. Nous sélectionnons librement les solutions sur le marché en plaçant votre intérêt au centre.
- 2. Vision long terme :** Votre patrimoine évolue avec les étapes et les événements de la vie. Notre accompagnement s'inscrit dans la durée.
- 3. Pédagogie & Clarté :** Pas de jargon complexe. Nous prenons le temps d'expliquer chaque mécanisme d'investissement pour que vous restiez maître de vos décisions.
- 4. Accompagnement sur-mesure :** Un interlocuteur unique et dédié qui connaît votre dossier sur le bout des doigts et reste disponible.



Un exemple concret : le cas de Marc & Sophie

Pour illustrer notre méthode, voici l'exemple d'un couple qui nous a sollicités récemment :

Profil : Marc (39 ans, cadre) et Sophie (37 ans, enseignante). 2 enfants (6 et 9 ans).

Situation initiale : Ils pensaient bien faire en mettant régulièrement de l'argent de côté. Leurs avoirs étaient répartis sur des Livrets A au plafond, un PEL peu performant et une assurance-vie souscrite il y a 8 ans en banque traditionnelle et oubliée depuis.

Après le premier diagnostic patrimonial :

Sans même parler de produits spécifiques, nous avons analysé leur situation globale :

- **Prise de conscience :** Ils ont réalisé que leur épargne perdait du pouvoir d'achat chaque année face à l'inflation.
- **Reconstitution des priorités :** Structuration d'une épargne de précaution ajustée, optimisation fiscale adaptée à leur tranche d'imposition et préparation du financement des études futures des enfants.
- **Mise en place :** Réallocation progressive d'une partie de leur épargne vers des supports mieux diversifiés et plus performants à long terme.



Est-ce que cela peut vous être utile ?

Faites le point en quelques secondes. Cochez les cases qui correspondent à votre situation actuelle :

- ☐ Vous épargnez tous les mois mais l'argent dort sur des livrets.
- ☐ Vous ne savez pas si vos placements actuels sont réellement adaptés à vos projets.
- ☐ Vous préparez un achat immobilier ou un investissement locatif.
- ☐ Vous pensez à votre retraite et souhaitez maintenir votre niveau de vie.
- ☐ Vous avez des enfants et voulez anticiper leur avenir financier.
- ☐ Vous travaillez en Suisse ou en Allemagne (spécificités transfrontalières).
- ☐ Vous souhaitez optimiser et réduire vos impôts en toute légalité.

Si vous cochez au moins 2 de ces cases, nous vous offrons ce premier diagnostic patrimonial.

Alexandre LUDWIG

Chargé de clientèle — JMS Conseil

Email : alexandre.ludwig@jmsconseil.fr

Téléphone : +33 6 59 30 45 54

Site web : jmsconseil.fr

Informations réglementaires :

N° ORIAS : 25006858 | Registre des intermédiaires en assurance, banque et finance : www.orias.fr

Membre d'un réseau de conseillers indépendants en gestion de patrimoine.