



POLITIQUE TARIFAIRE ET MODALITÉS D'INTERVENTION 2026

1. L'ENGAGEMENT DE TRANSPARENCE

Notre politique de rémunération est établie selon la complexité de votre situation patrimoniale et le degré d'expertise technique mobilisé pour **sécuriser** et **pérenniser** vos actifs.

Pour garantir une sécurité juridique totale et une parfaite information, chaque mission d'accompagnement est systématiquement précédée de l'établissement d'une **lettre de mission détaillée**. Ce document contractuel précise l'étendue de nos interventions et les honoraires associés, assurant ainsi une collaboration sereine. Les sections suivantes détaillent les différentes briques d'expertise que nous mettons à votre disposition pour arbitrer vos choix stratégiques.

2. CONSEIL PATRIMONIAL : DE L'ANALYSE CIBLÉE À L'INGÉNIERIE GLOBALE

La protection et l'optimisation de votre patrimoine reposent sur une analyse rigoureuse. L'audit initial est une étape cruciale pour structurer vos actifs sur le long terme, en tenant compte des évolutions civiles, sociales et fiscales.

Prestation	Périmètre d'Intervention	Honoraires TTC
Entretien de découverte	Qualification de votre situation et présentation de la méthodologie (maximum 1h).	Offert
Flash Diagnostic	Analyse ciblée sur une thématique (Fiscalité, Transmission, Placement ou Retraite). Inclut l'étude des impacts successoraux, calcul du coût de la transmission, assurance-vie, clauses bénéficiaires, donations et donation au dernier vivant. (Durée maximum d'analyse et d'entretien : 4 heures).	700 € à 1000 €
Bilan Patrimonial	Audit holistique et transversal : ingénierie civile, fiscale, investissements, immobilier, retraite, social et transmission. Inclut un rapport d'expertise détaillé et un suivi de mise en œuvre . Afin de favoriser une vision à 360° de votre situation, les honoraires de 700 € versés pour un <i>Flash Diagnostic</i> sont intégralement déductibles d'un <i>Bilan Patrimonial</i> complet, sous réserve que ce dernier soit initié dans un délai de 6 mois .	2 000 € à 8 000 €
Taux Horaire Conseil	Consultations spécifiques hors forfait ou accompagnement administratif complexe.	200 € / heure



3. SÉRÉNITÉ FISCALE : SÉCURISATION DES DÉCLARATIONS (IR & IFI)

L'assistance d'un expert pour vos déclarations fiscales permet de minimiser les risques d'erreurs et de litiges tout en optimisant votre pression fiscale par une application fine de la réglementation.

Cette offre inclut une garantie d'assistance en cas de demande de renseignements de l'administration fiscale.

Service	Type de Déclaration	Tarifs TTC
Sérénité IR	Standard	350 €
	Investisseur standard	500 € à 600 €
	Complexe : immobilier multiple, revenus et comptes à l'étranger, gains de cession mobilière	750 € à 1 500 €
Sérénité IFI	Valorisation des actifs, calcul de la décote, vérification du passif, détention via des SCI (calcul de la valeur des parts avec retraitement de la dette non déductible), démembrement de propriété (quasi-usufruit), etc	750 € à 1 500 €

4. MODÈLE DE RÉMUNÉRATION DES ACTIVITÉS RÉGLEMENTÉES (CIF & COA)

Le Cabinet **CG Patrimonia** a opté pour un modèle de conseil dit "**non-indépendant**". Ce choix stratégique nous permet de conserver une grande **agilité** et une approche en **architecture ouverte**. Nous accédons à un éventail d'instruments financiers extrêmement diversifié et audité, sans nous limiter aux seules entités avec lesquelles nous entretenons des liens contractuels, plaçant ainsi votre intérêt au centre de notre sélection.

- **Conseil en Investissements Financiers (CIF)** : Le cabinet perçoit sa rémunération sous forme de commissions (rétrocessions) versées par les partenaires financiers ou promoteurs de produits. Celles-ci correspondent à une fraction des frais d'entrée ou des frais de gestion.
- **Courtage en Assurance (COA)** : Pour l'intermédiation en contrats d'assurance, notre rémunération est constituée de commissions versées par les compagnies d'assurances partenaires.

Ce modèle garantit au client l'accès aux meilleures solutions du marché, sélectionnées en toute transparence pour leur pertinence patrimoniale.



5. BARÈME DES TRANSACTIONS IMMOBILIÈRES

L'immobilier est une composante majeure de tout patrimoine d'excellence. Conformément à la **loi Hoguet**, aucun honoraire ni frais n'est dû avant la conclusion effective de l'acte de vente.

Les tarifs ci-dessous incluent un taux de **TVA en vigueur de 20 %**. Il est précisé que les honoraires s'appliquent selon un **taux unique** : les tranches de prix de vente sont **non cumulatives**.

Appartements, maisons, immeubles :

- **Prix < 150 000 €** : 8 % TTC (minimum de 8 500 € TTC).
- **Prix entre 150 001 € et 500 000 €** : 6 % TTC.
- **Prix entre 500 001 € et 1 000 000 €** : 5 % TTC.
- **Prix > 1 000 000 €** : 4 % TTC.

Autres actifs immobiliers :

- **Bureaux et locaux professionnels** : 8 % TTC.
- **Garages, caves et parkings** : 10 % TTC (minimum de 3 000 € TTC).
- **Terrains à bâtir** : 10 % TTC (minimum de 8 500 € TTC).

Mentions légales :

CG Patrimonia

SARL au capital social de 1000 euros, immatriculée au RCS de Aix en Provence sous le numéro 909 171 209 dont le siège social est situé 190 rue Topaze, B3 Le Magnolia, ZI Les Jalassières, 13510 EGUILLES 06 26 48 78 65 - info@cgpatria.fr - <https://www.cgpatria.fr>

CG Patrimonia est immatriculée au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance sous le numéro 22002202 (qui peut être consulté sur le site www.orias.fr) en qualité de conseiller en investissements financiers (CIF) adhérent de la Chambre nationale des conseils en gestion de patrimoine, association agréée par l'Autorité des marchés financiers (AMF) et courtier en assurance et courtier en opérations de banque et en services de paiement et titulaire de la carte professionnelle n° CPI1310202200000047, délivrée par la CCI de Provence Alpes Côte d'Azur et permettant l'exercice de l'activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce.

Responsabilité civile professionnelle et garanties financières souscrites auprès de MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD, 160 rue Henri Champion - 72030 Le Mans cedex 9

Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur