

« Le temps est le seul capital des gens qui n'ont que leur intelligence pour fortune » (H. de Balzac)

La société AELLA Conseil prodigue ses conseils et solutions dans le domaine de l'assurance de la personne et de l'optimisation du patrimoine.

Sa raison d'être est de ne proposer à chacun que le meilleur des solutions sélectionnées auprès des acteurs de référence.

Pourquoi faire confiance à AELLA Conseil ?

Tout naturellement parce que la philosophie d'AELLA Conseil se conjugue autour des credo suivants :

- Analyse détaillée de votre situation
- Ecoute attentive de vos besoins
- Leviers Fiscaux optimisés
- Liberté et indépendance
- Attitude instaurant une confiance pleine et entière

De surcroît, la personnalité et le relationnel facile et direct de son dirigeant **Philippe ISNARD** vous confortera dans le bien fondé de votre choix.

Nos domaines de prédilection

Apporter tout notre savoir-faire au service de nos **clients** afin de les aider à construire leur futur :

- Revenus de substitution** en cas de maladie ou incapacité
- Revenus protégeant** leur entourage proche en cas de décès
- Constitution de **revenus différés** pour le moment où ils décideront d'arrêter leurs activités professionnelles
- Recherche des solutions d'**accroissement** de leur **patrimoine**

Apporter tout notre savoir-faire au service de nos clients et de leurs **partenaires Conseil** (avocats, expert-comptables, notaires) en leur offrant une palette élargie d'études et analyses :

- Audit de **conformité légale** des régimes complémentaires sociaux d'entreprise
- Audit de **l'efficacité des régimes** complémentaires de protection sociale d'entreprise (prévoyance et mutuelle) dans un environnement social très changeant
- Optimisation de la **rémunération du chef d'entreprise**
- Audit patrimonial et évaluation du coût d'une **succession non préparée**

Solutions individuelles

Protection sociale du Dirigeant d'Entreprise et des Professions libérales



- * Prévoyance (Maladie, Invalidité, Capitaux décès, Rente Education, Rente de Conjoint)
- * Mutuelle Santé
- * Retraite complémentaire
- * Epargne patrimoniale
- * Garanties croisées entre Associés, Hommes Clés
- * Assurance de prêts...

Solutions collectives

Protection sociale des salariés d'Entreprise



- * Prévoyance (Maladie, Invalidité, Capitaux décès, Rente Education, Rente de Conjoint)
- * Mutuelle Santé individuelle et familiale
- * Retraite complémentaire...

Etudes et analyses

Mise à disposition d'une expertise



- * Simulation de retraite et des solutions de complément
- * Choix du statut du dirigeant d'entreprise
- * Optimisation de la rémunération (arbitrages)
- * Statut du conjoint collaborateur
- * Audit des régimes sociaux
- * Impact financier d'une succession ...

Sous quels cadres fiscaux ?

Cadres fiscaux professionnels

- Article 62 du CGI
- Article 154 bis du CGI (Loi Madelin)
- Assurance vie
- Article 83 du CGI
- Article 82 du CGI
- Article 39 du CGI
- PEE
- PERCO(i)
- PERE...

Cadres fiscaux personnels

- Assurance vie
- PEA
- PEP
- PERP
- SCPI de rendement
- Immobilier défiscalisant (Scellier, Malraux, Monuments Historiques...)
- Girardin Industriel
- FCPI
- FIP...

Nos principaux partenaires

