



évolue et deviendra prochainement

Laplace

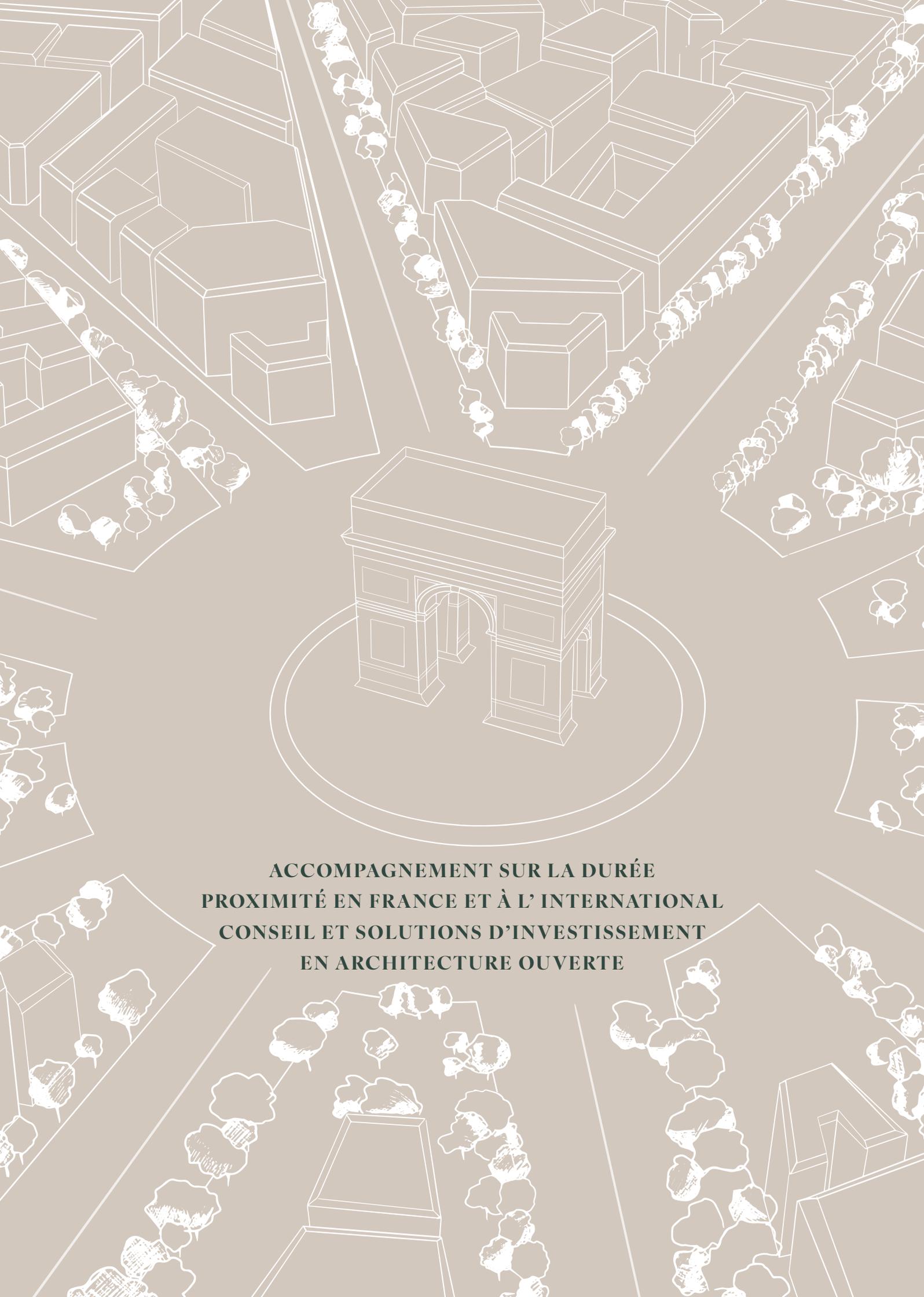
**LA RÉFÉRENCE DU CONSEIL EN
GESTION PRIVÉE DEPUIS
PLUS DE 30 ANS**

L'ALLIANCE DE COMPÉTENCES POUR UNE EXPÉRIENCE PATRIMONIALE SINGULIÈRE

Présent en France et à l'International, Laplace accompagne ses clients particuliers, chefs d'entreprise, professions libérales, groupes familiaux dans **la structuration, l'optimisation et la transmission** de leur patrimoine personnel et professionnel, au fil des générations.

Nous mobilisons des **compétences pluridisciplinaires** pour répondre de manière **personnalisée et objective** aux enjeux patrimoniaux de chaque client.

Grâce à la complémentarité des expertises regroupées au sein de Laplace, **chaque client bénéficie d'une stratégie et d'un accompagnement sur mesure**, en toute confidentialité et en parfaite maîtrise du potentiel de son patrimoine à court, moyen et long terme.



**ACCOMPAGNEMENT SUR LA DURÉE
PROXIMITÉ EN FRANCE ET À L'INTERNATIONAL
CONSEIL ET SOLUTIONS D'INVESTISSEMENT
EN ARCHITECTURE OUVERTE**

LAPLACE, UNE MARQUE DU GROUPE CRYSTAL, RÉFÉRENCE DE LA GESTION PRIVÉE DEPUIS PLUS DE 30 ANS

« Crystal a célébré en 2022 son trentième anniversaire en passant le cap des 100 M€ de chiffre d'affaires, positionnant notre groupe comme l'un des leaders français de la gestion privée indépendante. Notre groupe réunit désormais 1000 collaborateurs avec 33 implantations en France, 4 en Outre-mer et 8 à l'International.

Nous continuerons de renforcer notre position dans les années à venir, en consolidant nos acquisitions récentes, en profitant des opportunités de croissance externe et en plaçant le digital et l'innovation au cœur de notre développement. »

- *Bruno Narchal, Président Fondateur de Crystal*

30

ANNÉES DE SAVOIR-FAIRE

Des expertises et un savoir-faire reconnus dans un métier en constante évolution.

90 000

CLIENTS

Des clients, des familles et des partenaires accompagnés sur plusieurs générations.

1 000

COLLABORATEURS

L'alliance des compétences mise au service d'un accompagnement sur-mesure.

22

MILLIARDS D'EUROS

Gérés et administrés par le groupe Crystal.

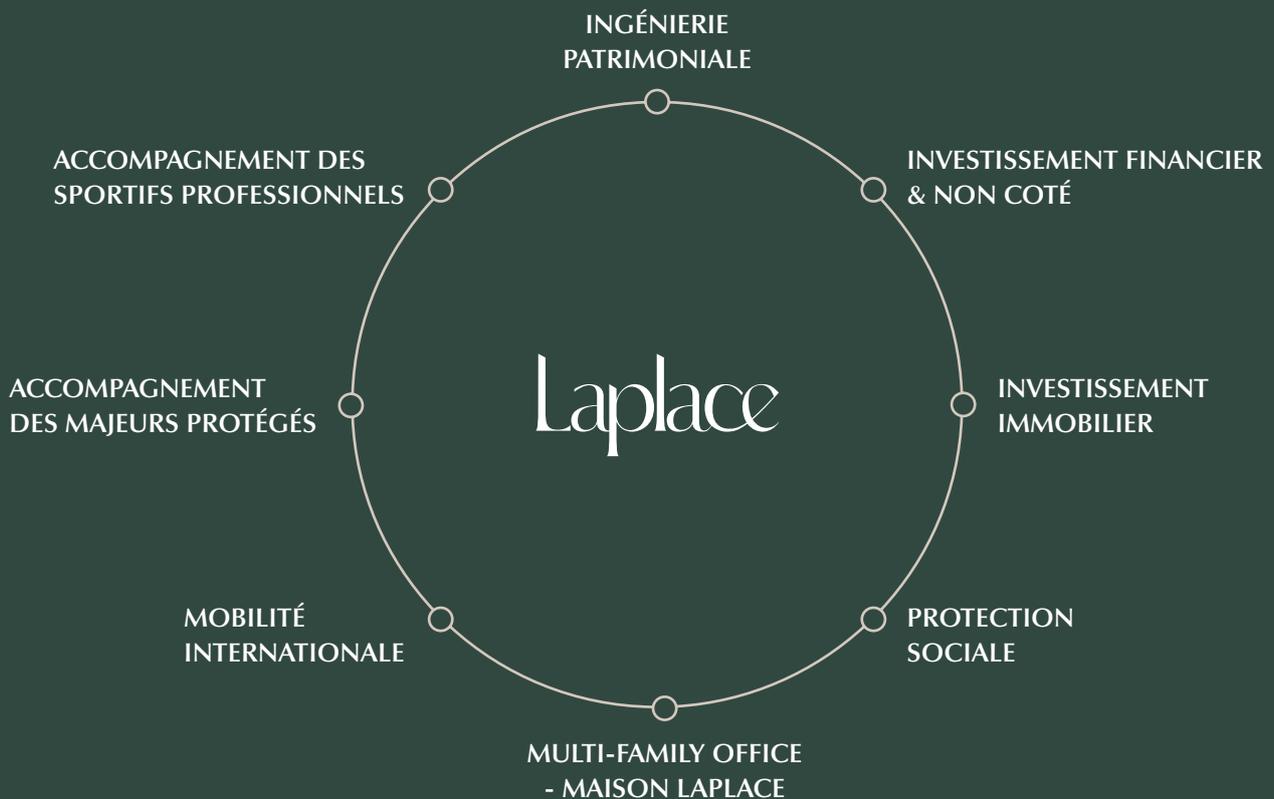
45

IMPLANTATIONS

33 implantations en France, 4 en Outre-mer et 8 à l'International, pour assurer une relation de proximité avec nos clients.

LA COMPLEXITÉ ET LA DIVERSITÉ DES BESOINS PATRIMONIAUX REQUIÈRENT DES EXPERTISES COORDONNÉES

Laplace, référence de la gestion privée, accompagne chaque client dans la construction et la réalisation de sa stratégie patrimoniale personnalisée. Nous mettons à disposition de nos clients une gamme complète de prestations et d'expertises complémentaires.



NOS SOLUTIONS CONSEILS

Conseil & ingénierie patrimoniale

- Analyse patrimoniale : diagnostic civil, fiscal, budgétaire et successoral.
- Développement et optimisation des patrimoines privés et professionnels.
- Optimisation de la fiscalité : revenus des actifs financiers, immobiliers et professionnels.
- Accompagnement du chef d'entreprise à la cession et à la transmission de son outil professionnel sur les aspects juridiques, fiscaux, sociaux et financiers.
- Structuration et anticipation de la transmission du patrimoine privé et professionnel au travers de véhicules juridiques adaptés.
- Optimisation de la rémunération et de la protection sociale du dirigeant.
- Développement, structuration et transmission d'un patrimoine à l'International.

Conseil & ingénierie financière luxembourgeoise

- Accompagnement personnalisé et dédié à une clientèle privée en France et à l'International.
- Appel d'offres, négociation et courtage de solutions financières sur-mesure.
- Coordination et mise en place de solutions d'ingénierie financière à forte valeur ajoutée (FID, FAS, FIC, Crédit Lombard).
- Référencement d'une offre premium (mandats de produits structurés, investissements non cotés, mandats de gestion).

Multi-Family Office - Maison Laplace

- Maison Laplace se propose d'être le secrétaire général des problématiques familiales françaises et internationales :
- Structuration financière
- Coordination juridique
- Organisation sociétale et transmissive
- Gouvernance familiale
- Pilotage opérationnel
- Philanthropie



NOS EXPERTISES SINGULIÈRES

Mobilité internationale

- Accompagnement patrimonial, juridique et fiscal adapté aux problématiques des non-résidents.
- Mise en place de solutions d'investissement personnalisées compatibles avec l'expatriation.
- Solutions de prévoyance et de santé dédiées aux expatriés.

Accompagnement des sportifs professionnels

- Accompagnement patrimonial et fiscal dédié aux sportifs professionnels.
- Préparation à la fin de carrière.
- Prévoyance et protection du joueur professionnel et de ses proches.

Accompagnement des majeurs protégés

- Analyser la situation du majeur protégé.
- Proposer une sélection rigoureuse de produits / services sur-mesure.
- Assurer le suivi des solutions mises en place.



NOS SOLUTIONS PLACEMENTS

Investissement immobilier

- Sélection d'opérations immobilières et recherche d'actifs sur-mesure.
- Conseil en allocation de SCPI et optimisation de leur détention.
- Solutions de financement grâce à un service exclusif et personnalisé de courtage en crédit.

Investissement financier & non coté

- Sélection et référencement de contrats d'assurance-vie français et luxembourgeois, contrats de capitalisation, compte-titres, PEA, PEA-PME.
- Mandats de gestion et suivi des allocations d'actifs.
- Sélection et référencement de produits structurés et de fonds de Private Equity.
- Conseil en allocation de fonds non cotés et optimisation de leur détention.

Protection sociale

- Retraite : conseil dans la mise en place de solutions dédiées à l'épargne-retraite et à l'épargne salariale (PERin, PERE, PEE, PERECO).
- Prévoyance : solutions de protection de la cellule familiale et de l'outil professionnel (Homme-clé, Garantie Décès, Indemnités journalières).
- Assurance santé : audit de l'existant et mise en place de couvertures santé sur-mesure.



Laplace

Laplace

UN ACCOMPAGNEMENT SUR-MESURE ET DANS LA DURÉE

Nous nous engageons à développer une relation durable et de confiance avec nos clients. Nous mettons à disposition de chaque client un interlocuteur engagé sur la durée et capable de mobiliser l'ensemble des experts du groupe, afin de garantir sa protection.

LETTRE DE MISSION

DÉCOUVERTE

Connaissance mutuelle
Analyse de la composition de votre patrimoine
Compréhension de vos besoins et objectifs
Qualification du profil investisseur

01 ANALYSE

Prise de renseignements

- Privé
- Professionnel
- Social

Constats / Axes de réflexion

- Patrimonial
- Budgétaire
- Fiscal
- Successoral
- Retraite / Prévoyance

02 CONSEIL

Formalisation de la stratégie selon les axes :

- Juridique
- Fiscal
- Social
- Investissement

03 ACCOMPAGNEMENT & MISE EN ŒUVRE

En interprofessionnalité avec les conseils du client (Experts-comptables, Avocats, Notaires) pour la mise en place des solutions.

Solutions d'investissement :

- Immobilier
- Assurance-vie
- Valeurs mobilières
- Retraite
- Private Equity

Solutions de prévoyance :

- Santé, prévoyance individuelle et collective
- Protection sociale

Solutions d'ingénierie :

- Patrimoine privé
- Protection sociale
- Corporate
- International

04 SUIVI DANS LA DURÉE

- Actualisation de la situation patrimoniale et des objectifs
- Identification des stratégies patrimoniales complémentaires
- Consultation annuelle et individuelle avec un expert métier
- Diffusion régulière d'informations patrimoniales

NOS IMPLANTATIONS EN FRANCE ET À L'INTERNATIONAL

NOS ADRESSES PRINCIPALES

Paris

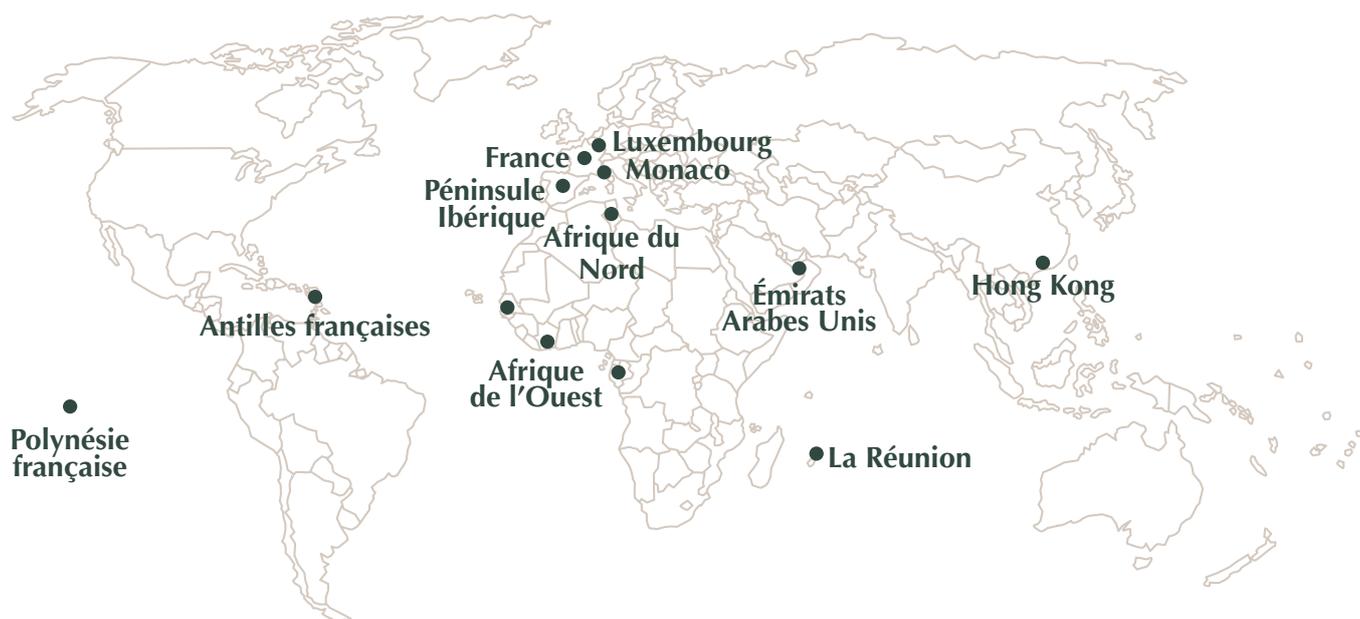
13, rue Alphonse de
Neuille
75017 Paris
Tél : 01 84 74 44 44

Lyon

Grand Hôtel-Dieu
9, place Amédée Bonnet
69002 Lyon
Tél : 04 37 24 52 00

Montpellier

939, rue de la Croix Verte
34090 Montpellier
Tél : 04 67 04 66 36



Retrouvez toutes nos implantations sur notre site internet
laplace-groupe.com



« Laplace, c'est l'alliance de compétences au service de la gestion privée. Notre organisation nous confère un savoir-faire unique depuis plus de 30 ans et des expertises complémentaires, afin d'assurer à nos clients un conseil patrimonial personnalisé.

Nos clients sont suivis sur le long terme et disposent des meilleurs conseils et produits pour préserver et faire fructifier leur patrimoine, en France comme à l'International. »

- Jean-Maximilien Vancayzeele, Directeur Général de Laplace

LAPLACE : Société par actions simplifiée (SAS) au capital de 811.300 €, située au 939, rue de la Croix Verte – CS 44461 – 34198 Montpellier cedex 05. RCS Montpellier 384 956 884 – APE 6622Z – Tél. +33 4 67 34 66 36

Laplace est enregistrée sur le registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance tenu par l'ORIAS (www.orias.fr) sous le N°07 008 017 au titre des activités suivantes :

- Conseiller en Investissement Financier (CIF), adhérente à la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine (CNCGP), association professionnelle agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF), 17, place de la Bourse - 75002 Paris. Autorité de tutelle : amf-france.org/fr
- Courtier en assurance (COA), Courtier en Opérations de Banque et Services de Paiement (COBSP), et Mandataire d'Intermédiaire d'Assurance (MIA), adhérente à l'Association Nationale des Conseils Financiers (ANACOFI Courtage), société placée sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) - 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 09. Autorité de tutelle : acpr.banque-france.fr/

Laplace dispose également de la qualité d'Agent Immobilier, titulaire de la carte professionnelle immobilière pour l'activité de Transaction sur Immeubles et Fonds de Commerce sans maniement de fonds direct, n° CPI 3402 2016 000 005 874 délivrée par la CCI de l'Hérault. Non détention de fonds, effets ou valeurs pour compte de tiers. Garantie financière à hauteur de 110 000 € souscrite auprès de MMA IARD, 160 rue Henri Champion – 72030 Le Mans Cedex 9.



évolue et deviendra prochainement

Laplace

laplace-groupe.com

