



pea

CONSEIL PATRIMONIAL

*Une famille se crée, se développe et transmet ses valeurs...  
Il en va de même pour votre patrimoine.*



“ *Ne suivez jamais la foule...* ”

Sir John Templeton



## NOTRE PHILOSOPHIE

Sélectionner les supports d'investissements afin de **vous offrir Prudence et Performance en toute Confiance.**

Sur nos conseils vous allez pouvoir accéder à des **solutions financières, juridiques et fiscales** adaptées à votre situation particulière.

## NOS EXPERTISES

### FINANCE

#### PLACEMENTS FINANCIERS

- Épargne
- Capitalisation
- Retraite

#### CONSEIL PATRIMONIAL

- Régimes matrimoniaux
- Transmission & démembrement



### IMMOBILIER

#### ACQUISITIONS

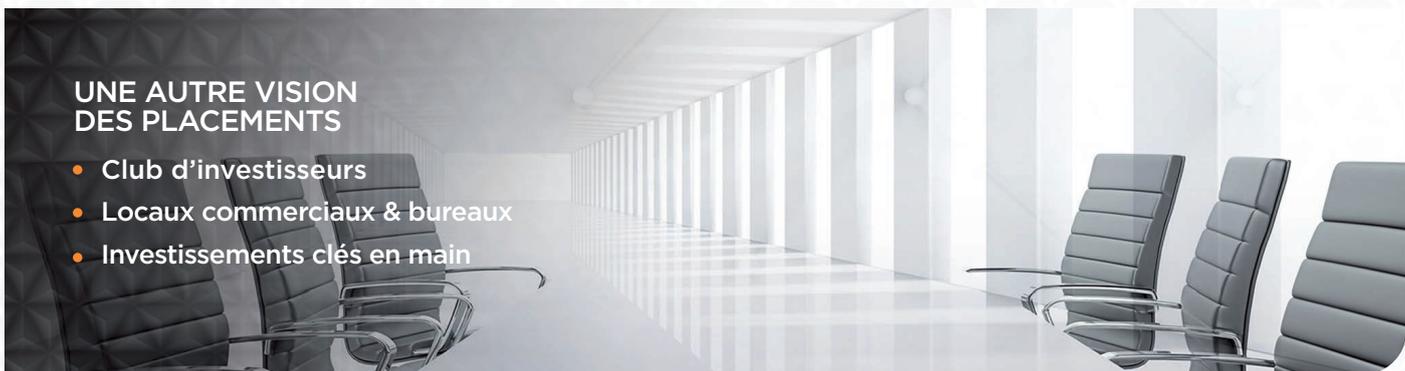
- Neuf
- Ancien
- Défisicalisation



### IMMOBILIER D'ENTREPRISE

#### UNE AUTRE VISION DES PLACEMENTS

- Club d'investisseurs
- Locaux commerciaux & bureaux
- Investissements clés en main



## ■ UNE VISION GLOBALE

Vous conseiller sur l'ensemble des problématiques financières, juridiques et fiscales grâce à des partenariats interprofessionnels de qualité avec les métiers du droit et du chiffre (experts comptables, avocats, notaires, agents immobiliers).

---

## ■ VOS GARANTIES

### NOTRE INDÉPENDANCE : **VOTRE PREMIÈRE GARANTIE**

---

Le capital de la société est détenu intégralement par ses dirigeants fondateurs. Ne dépendant d'aucun réseau, banque ou compagnie d'assurance, nous avons la liberté de vous proposer, en toute objectivité, les solutions les plus compétitives.

### LA DIVERSIFICATION : **UN FACTEUR DE RÉDUCTION DES RISQUES**

---

Chaque banque a pour objectif de vous convaincre de concentrer le plus possible d'actifs auprès de son organisme. Dans votre intérêt, nous vous proposons au contraire de diversifier vos investissements par le biais de la Multigestion.

Nous accordons un soin tout particulier à la recherche de partenaires renommés offrant de sérieuses garanties de solvabilité (Rothschild, Axa, Cardif...).

### UN CABINET EXPÉRIMENTÉ, **À L'EXPANSION MAÎTRISÉE**

---

Créé en 1998, le Cabinet PEA a su au fil des années gagner la confiance d'une clientèle, tant locale qu'internationale.

Notre constante rigueur dans le suivi de votre patrimoine, ainsi que la souplesse et la réactivité d'un groupe à dimension humaine sont les garanties de notre professionnalisme et de la présence à vos côtés d'une équipe stable sur le long terme.

Nous figurons désormais parmi les principaux acteurs sur le marché des Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants.



## NOTRE CHARTE CLIENT

EN TANT QUE MEMBRE DE LA CHAMBRE NATIONALE DES  
CONSEILS EN GESTION DE PATRIMOINE, **NOUS NOUS ENGAGEONS À :**

- ✓ Respecter les dispositions réglementaires et la déontologie, tant à l'égard de nos clients que de notre environnement professionnel : statut CIF (Conseil en Investissements Financiers).
- ✓ Agir avec loyauté, compétence, diligence et indépendance au mieux des intérêts de nos clients.
- ✓ Maintenir en permanence nos connaissances et compétences au niveau requis par l'évolution des techniques et du contexte économique et réglementaire.
- ✓ Nous enquêter de la situation globale de nos clients, de leur expérience et de leurs objectifs avant de formuler un conseil.
- ✓ Avoir recours à d'autres professionnels quand l'intérêt du client l'exige.
- ✓ Communiquer de manière appropriée les informations utiles à la prise de décision par nos clients, ainsi que celles concernant les modalités de notre rémunération.
- ✓ Respecter le secret professionnel.
- ✓ Ne recevoir aucun fonds en dehors des honoraires qui nous sont éventuellement dus.

## L'ÉQUIPE DU GROUPE PEA



Michel  
Brunoro

Christian  
Roussille

Valérie  
Fontang

Pierre  
Lamouliatte

Michèle  
Laclergue

Nathalie  
Bonduel

Anne  
Crépin



LE MEILLEUR RESTE AVENIR

***cabinetpea.fr***

1, Allées Catherine de Bourbon - 64000 PAU

Tél. : 05 59 80 19 38 • conseil@pe-a.fr

PAU • PARIS • PAYS BASQUE • TOURS

PEA - Sarl au capital de 50.000 € - siret 419 768 494 rcs pau - Adhérent de de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers Inscrit à l'ORIAS sous le numéro 07000675 - www.orias.fr en qualité de Conseiller en Investissements Financiers - Courtier en Assurance - Intermédiaire en opérations de banque et service de paiement positionné en catégorie de mandataire non exclusif - Activité de démarchage bancaire et financier - Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce carte professionnelle n° CPI 6402 2016 000 012 953 délivrée par la CCI Pau Béarn - Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur - Garantie Financière de la Compagnie MMA-IARD, 14 bd Marie et Alexandre OYON, 72030 le Mans Cedex 09 - PEA est une filiale du GROUPE PEA SAS au capital de 283.340 € - siret 489 440 610 rcs PAU.