

## AVELIS FINANCE

STATUT CIF : UN GARANT DE LA QUALITÉ DE CONSEIL

**Céline Henry a créé Avelis Finance il y a quatre ans. Son statut CIF (Conseil en Investissement financier) permet à ses clients d'obtenir des conseils de qualité, actualisés en permanence, et de s'ouvrir à des produits non disponibles pour les conseillers qui ne disposent pas de ce statut. Explications.**

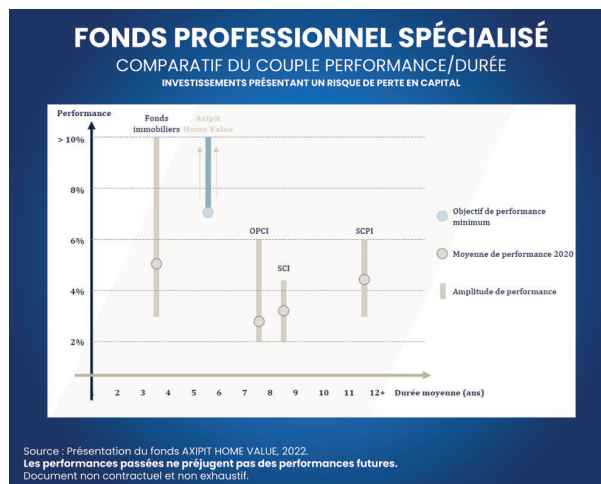
**C**éline Henry intervient tant pour valoriser la trésorerie de l'entreprise que les capitaux de ses clients, en optimisant leur rendement, la fiscalité et la transmission du patrimoine.

### Pourquoi choisir un CGP avec le statut CIF ?

« Sans statut CIF, les professionnels ont accès à une gamme de placements restreinte : assurance-vie et contrat de capitalisation. En revanche, un professionnel qui travaille avec le statut CIF va élargir les solutions d'investissement vers les FCPI, les FCPR, les GFF, SCPI en direct, les FPS, etc. un compte-titres et le PEA. Selon le montant à placer, il pourra également élaborer des produits

un avantage fiscal de 25% sur le montant investi l'année de l'investissement, et certains supports permettent, en outre, une exonération de 75% de la base taxable sur les droits de succession (Loi Monichon). Le rendement varie entre 2% et 3% brut par an, sur dix ans.

Le FPS AXIPIT\* *home value* constitue un produit immobilier de niche, qui bénéficie d'une fiscalité particulière, puisqu'il est exonéré d'impôt sur le revenu, d'impôt sur la fortune immobilière et sur la plus-value à la revente. Son objectif de rendement cible est de 7% (brut par an). Il est également décorrélié des marchés financiers et de leur volatilité.



**INFOS :**  
Avelis Finance  
Espace Performance Alphasis  
Bâtiment B1 B3,  
35760 SAINT-GRÉGOIRE  
Tél. : 06-66-53-74-35  
www.avelis-finance.fr



Céline Henry,  
dirigeante d'Avelis Finance

“sur-mesure” ». Indépendante mais adossée au groupement Proximité Partenaires Conseils, Avelis Finance aide ses clients à optimiser le couple rendement/risque sur leurs investissements, tout en intégrant leurs objectifs de diversification du patrimoine.

### GFI et FPS\* : 2 produits aux atouts intéressants

Les groupements forestiers constituent une gamme de produits financiers qui permet de diversifier ses investissements tout en défiscalisant ; ils portent sur la forêt. Les investissements en GFI offrent

### Céline Henry fidélise ses clients par ses propositions pertinentes et la personnalisation de ses conseils.

Avelis Finance est aussi courtier en assurance. Céline Henry exerce au plus près des indépendants, des chefs d'entreprise (entreprises de toutes tailles) et de leurs salariés, en termes de maintien de leur rémunération lors d'une maladie, d'un accident ou pour leur retraite, avec pour seule préoccupation : répondre à leurs besoins, selon leur état de santé, la composition de la famille et leurs projets.

\* Le produit présente un risque de perte en capital.