



ROS FINANCE



RIVIERA GESTION PRIVÉE

L'innovation au service de votre patrimoine



L'innovation au service de votre patrimoine

## NOTRE MÉTIER

### **AUDIT PATRIMONIAL**

- ↳ Établir ensemble un diagnostic complet et confidentiel de votre patrimoine global (personnel et professionnel) ;
- ↳ Identifier et prioriser vos objectifs ;
- ↳ Prévoir et anticiper vos besoins ;
- ↳ Vous conseiller dans les décisions les plus pertinentes à prendre ;
- ↳ Vous accompagner dans leurs mises en œuvre et en assurer le suivi.

### **AUDIT FINANCIER**

- ↳ Analyse qualitative du portefeuille risques vs performances ;
- ↳ Audit des actifs financiers personnels bancaires, assurantiels, etc. ;
- ↳ Audit des actifs financiers détenus par la société commerciale ou industrielle ;
- ↳ Audit des actifs financiers détenus par une holding patrimoniale.

### **OPTIMISATION DE LA RÉMUNÉRATION DU DIRIGEANT (FISCALE ET SOCIALE)**

- ↳ Choix de la forme juridique de l'entreprise ;
- ↳ Conseils sur le choix du statut du dirigeant, du collège des associés, du conjoint, en fonction des impacts juridiques, sociaux et fiscaux ;
- ↳ Stratégie de départ à la retraite du dirigeant ;
- ↳ Mise en place d'une planification de continuité de l'activité de l'entreprise en tant que retraité.



# NOTRE SAVOIR-FAIRE

## L'IMMOBILIER

- Véritable outil de développement patrimonial, l'investissement immobilier procure des revenus, bénéficie d'incitations fiscales et peut être optimisé par le crédit (permettant un effet de levier).
- Notre offre est exclusivement sélectionnée auprès de partenaires de renom et nos services vous assurent une assistance dans la mise en place de votre projet.
- Un choix de solutions en immobilier neuf ou ancien rénové, monuments historiques...
- Conseils sur les solutions de locations, nus ou meublés (LMNP, LMP)
- Conseil en investissement immobilier indirect : SCPI.

## LES SOLUTIONS ASSURANTIELLES ET BANCAIRES

- **Assurantielles de droit Français et/ou Luxembourgeois**

### Personne physique :

- Contrat d'assurance-vie
- Contrat PER

### Personne morale :

- Contrat de capitalisation Personne Morale (Société Commerciale, Holding)

- **Bancaires**

### Personne physique :

- Compte-titres
- PEA / PEA PME

### Personne Morale :

- Compte-titres (Société Commerciale, Holding)



## Cap sur la performance avec ROS FINANCE

### LES MOTEURS FINANCIERS OU MOTEURS DE PERFORMANCES

- **Conception de Produits Financiers** (Unités de Compte) sur-mesure élaborés par et pour le client en partenariat avec des sociétés de gestion, structureurs ou brokers.
- Chaque client choisit avec ROS FINANCE et en fonction des conditions de marché **ses niveaux de risque et ses niveaux de performances attendus.**
- **Nos solutions innovantes** utilisent toutes les classes d'actifs existant sur le marché : actions, obligations, matières premières, immobilier.
- **Accès à des Véhicules Financiers alternatifs** non cotés (Private Equity) type FIA / FPCR / FCPI, sous-jacent immobilier et/ou secteur innovation.





## l'innovation au service de votre patrimoine

Après une carrière dans l'assurance de personnes débutée en 1996, Emmanuel Santiago crée en 2013, sa structure de Courtage : MS Courtage, puis en 2014, il lance Riviera Gestion Privée.

### **En 2022, MS COURTAGE devient ROS FINANCE.**

ROS : "Return On Sales" est un indicateur financier permettant de mesurer la rentabilité d'une entreprise ou d'un investissement.

Cette appellation nous est apparue naturellement. En effet depuis 10 ans, notre préoccupation première est d'apporter un maximum de rentabilité à nos clients au travers de leurs investissements financiers.

**ROS FINANCE et RIVIERA GESTION PRIVÉE** vont vous proposer une façon de travailler et de communiquer que vous ne trouverez pas auprès des institutions financières classiques. Un travail personnalisé, sur-mesure et proactif.



assurantiel



bancaire



immobilier



Financier

Notre philosophie de travail :

- Réactivité
- Proactivité
- Innovation
- Performance

**ROS FINANCE**

---

**ROS FINANCE**

2, avenue du Docteur Fernand Aurientis

Domaine du Parc Rambot 13100 AIX EN PROVENCE - Tél : 06.22.44.91.56

SARL unipersonnelle au capital de 250 000 €

SIREN : 790 559 652 RCS Aix en Provence

Courtier IAS et CIF inscrit à l'ORIAS n° 13004859 - [www.orias.fr](http://www.orias.fr)

CIF membre de l'ANACOFI-CIF n° E010144

association agréée auprès de l'AMF

[www.ros.finance](http://www.ros.finance)



**RIVIERA GESTION PRIVÉE**

---

**RIVIERA GESTION PRIVÉE**

52 Rue Gioffredo 06000 NICE - Tél : 06.22.44.91.56

SARL au capital de 2000,00 € - SIREN : 798 564 308 RCS Nice

Courtier IAS et CIF inscrit à l'ORIAS sous le n°14000932 - [www.orias.fr](http://www.orias.fr)

CIF membre de l'ANACOFI-CIF n° E008316 Association agréée auprès de l'AMF

Carte T N° CPI 0605 2017 000 022 731 - CCI Nice Côte d'Azur - Sans détention de Fonds

[www.riviera-gestion.com](http://www.riviera-gestion.com)