Anticiper son avenir n'a jamais été aussi important

# PARANGON

PARANGON PATRIMOINE

# Sommaire


2-3 Nos Valeurs

4-5 Notre Histoire

6 Les Défis Financiers

7 Nos Solutions

8-9 Le Groupe

10-11 Notre Engagement

12 Conclusion


# Édito

"Chers clients, chers partenaires,

Chez Parangon Patrimoine, nous sommes convaincus que la gestion de patrimoine est bien plus qu'une affaire de chiffres.

C'est une question de confiance, d'expertise et d'engagement envers vos aspirations."

Xavier & Victor Delafosse
Gestionnaires associés - Parangon Patrimoine

# Nos valeurs

**Transformer vos aspirations en réalité.**

# Votre vision
# Notre mission

**"Notre force réside dans nos valeurs
et le sens que nous donnons à chaque action."**

## 1 Impartialité et Objectivité :
Les Piliers de Notre Conseil

Au cœur de notre approche, une commission d'experts assure une analyse objective de chaque situation, concevant des solutions adaptées à vos besoins, garantissant un conseil optimal.

## 2 Engagement Sociétal :
Un Impact Positif

Fiers de notre engagement sociétal, nous oeuvrons auprès de notre communauté locale en contribuant positivement au tissu social.

## 3 Innovation et Durabilité :
Toujours un Pas en Avant

Une veille permanente sur les évolutions du marché nous permet d'optimiser constamment notre conseil, assurant que votre stratégie patrimoniale reste pertinente et efficace sur le long terme.

## 4 Conseil Sur-Mesure :
L'Excellence Parangon

Notre expertise, soutenue par nos cartes professionnelles, optimise vos possibilités. En combinant notre connaissance approfondie du marché avec une compréhension intime de vos objectifs, nous vous guidons à chaque étape vers la réalisation de vos projets de vie.

## Votre Confiance, Notre Engagement

Chez Parangon Patrimoine, chaque client est au centre de notre univers. Des relations basées sur la confiance, l'expertise et l'engagement guident la gestion experte de votre patrimoine et de vos objectifs.

Ensemble, façonnons un avenir
**prospère et responsable.**

# Notre histoire

## L'indépendance pour mieux vous servir

Notre expertise dans le choix de nos solutions vous garantit une réponse objective et impartiale adaptée à votre situation, qui ne dépend que de votre situation, de vos possibilités et de vos objectifs de vie.

## Une relation humaine essentielle

Notre implantation locale nous permet d'être un acteur de proximité, assurant des échanges humains réguliers et de long terme avec nos clients.

## Des performances de premier plan

Les partenariats mis en place avec les plus grands acteurs du marché nous permettent de vous apporter les meilleures performances.

**+ 50**
collaborateurs

2001 — **Création du groupe Global Conseil**
Résolument indépendant depuis sa création

2003 — **Installation du siège à Deauville**

2005 — **Premier séminaire annuel**

2008 — **Partenariat avec Pierres Normandes**
Promoteur local normand

2010 — **Partenariat avec Foncia**
Pour la meilleure des gestions locatives

2013 — Global Conseil devient **Parangon Patrimoine**

2016 — **25 collaborateurs au sein du groupe**

2020 — **Création de notre service client**

2024

## Chiffres clés

- 3 bureaux
- + 50 millions d'euros d'activités
- 5 régions en développement

# Les Défis Financiers Actuels

## Dans un monde financier en constante évolution, nos clients font face à divers défis.

Chez Parangon Patrimoine,
nous avons identifié les principaux obstacles que nos clients rencontrent dans la création et le développement de leur patrimoine :

### Revenu Stagnant :

Dans un contexte économique où les revenus évoluent peu, trouver des moyens pour créer un complément de revenu devient essentiel.

### Retraite Incertaine :

Avec un système de retraite en mutation, la nécessité d'une planification proactive pour sécuriser l'avenir financier après la vie active est plus importante que jamais.

### Capital Fragile :

La constitution et la croissance d'un capital solide, adapté aux projets de vie et aux imprévus, constituent un défi majeur pour nos clients.

### Prévoyance Familiale :

La protection et la sécurité des proches en cas de coups durs sont une préoccupation constante.

### Fiscalité Élevée :

La gestion et l'optimisation de la fiscalité, dans un environnement fiscal complexe et exigeant, sont essentielles pour maximiser l'efficacité du patrimoine.



# Nos Solutions Personnalisées

## Une Approche Globale pour Votre Patrimoine

Face à ces défis, Parangon Patrimoine propose des solutions sur mesure, basées sur une compréhension approfondie de chaque situation individuelle :

### Planification de la Retraite :

Nos experts développent des plans de retraite personnalisés, vous assurant une sécurité financière et une tranquillité d'esprit pour vos années de retraite.

### Solutions de Prévoyance :

Notre approche en matière de prévoyance assure une protection efficace pour vous et vos proches, adaptée à vos besoins spécifiques.

### Solutions pour un Revenu Complémentaire :

Nous offrons des stratégies d'investissement intelligentes pour générer des revenus supplémentaires, en optimisant la fiscalité et en exploitant les opportunités du marché.

### Stratégies de Capitalisation :

Nous conseillons sur la constitution et la croissance de votre capital, en alignant vos investissements avec vos objectifs à long terme et vos projets de vie.

### Optimisation Fiscale :

Nous utilisons notre expertise pour développer des stratégies fiscales qui minimisent légalement votre imposition, tout en maximisant l'efficacité de votre patrimoine.

Notre engagement est de transformer ces défis en opportunités, en vous accompagnant à chaque étape avec des conseils avisés et des solutions personnalisées.

Chez Parangon Patrimoine,
votre patrimoine est notre priorité.

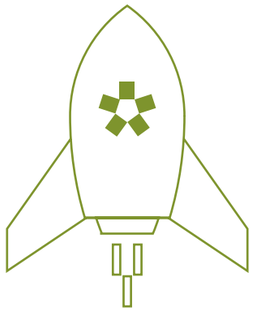
# Le Groupe Parangon Patrimoine :

## Une Synergie d'Expertises au Service de Votre Patrimoine

Notre force réside dans la diversité et la complémentarité de nos entités, chacune spécialisée dans un domaine clé de la création de patrimoine.

Ensemble, elles forment un écosystème dynamique, dédié à réaliser vos objectifs financiers.

PARANGON PATRIMOINE
GROUPE



"Notre groupe se distingue par une expertise diversifiée couvrant le conseil en investissement financier, l'immobilier, et les solutions de financement.

Nos réalisations, des investissements immobiliers innovants aux stratégies financières sur mesure, témoignent de notre efficacité."

PARANGON INVESTISSEMENT

### Créer, Optimiser, Développer

Nos solutions innovantes sont conçues pour maximiser vos gains tout en minimisant les impacts fiscaux, assurant ainsi une croissance saine et durable de votre patrimoine.

PARANGON FINANCE

### Expertise, Performance

Notre conseil garantit impartialité et performances évolutives, avec un accès direct aux acteurs du marché pour une répartition optimisée des marges en faveur de nos clients.

PARANGON MONÉCOURTAGE

### Accès, Personnalisation, Expertise

Nous facilitons votre accès à l'emprunt grâce à notre parfaite connaissance du marché, vous aidant à naviguer dans le monde complexe du financement avec aisance et confiance.

PARANGON GESTION

### Gestion Locative, Support Juridique, Garanties

Parangon Gestion délègue l'analyse de la valeur locative et la gestion quotidienne de vos biens immobiliers. Nous offrons un accompagnement complet, incluant la recherche de locataires, la gestion locative, et un support juridique solide.

PARANGON PROMOTION

### Innovation Immobilière et Partenariats Stratégiques

Parangon Promotion, en collaboration avec Pierres Normandes, se focalise sur la conception de produits immobiliers innovants. Depuis 1988, ils travaillent à développer des solutions immobilières qui définissent les standards de demain.

# Nos Engagements

## Un devoir de conseil essentiel

Notre pratique est ancrée dans un devoir de conseil rigoureux. Nous offrons des solutions personnalisées, anticipant vos besoins pour un accompagnement optimal.

### Personnalisation et Impartialité

Chaque client est unique.
Notre conseil impartial et sur-mesure, est conçu pour s'aligner parfaitement avec vos objectifs individuels.

### Responsabilité Sociétale

Notre action est guidée par une responsabilité sociétale forte. Nous agissons avec éthique, en contribuant positivement à la société et en respectant l'environnement.

La charte de Parangon Patrimoine reflète notre engagement à allier intégrité et excellence, pour un avenir financier sûr et prospère.

### Transparence et Respect

Nous valorisons la transparence et le respect dans toutes nos interactions. Chaque conseil est délivré avec clarté et honnêteté, pour une relation fondée sur la confiance.

### Confidentialité

La protection de vos informations est primordiale. Nous nous engageons à préserver la confidentialité de vos données personnelles et financières.

### Engagement à Long Terme

Nous sommes dédiés à accompagner et répondre à vos problématiques financières sur le long terme, en étant à vos côtés à chaque étape de votre parcours.



## Notre Engagement Éthique :
Agir pour la Communauté

Chez Parangon Patrimoine, nous croyons fermement à l'importance de renforcer le tissu social. Nous soutenons activement des associations locales, participant ainsi à des initiatives qui profitent directement à la communauté. Notre engagement va au-delà des affaires financières ; il s'agit de contribuer positivement à notre environnement social et de soutenir des projets qui font une réelle différence.

## Notre Engagement Écologique :
Pratiques Durables au Quotidien

L'écologie est au cœur de notre quotidien. Dans nos bureaux, nous adoptons des pratiques écoresponsables, reflétant notre engagement envers la protection de l'environnement. Nous intégrons cette conscience écologique dans notre activité principale - l'investissement. Parangon Patrimoine privilégie des fonds d'investissement écoresponsables, conseillant nos clients vers des solutions financières qui soutiennent la durabilité environnementale.

## En conclusion, Un Avenir Plus Responsable

Notre engagement pour un avenir plus responsable est un fil conducteur dans toutes nos actions. Chez Parangon Patrimoine, l'éthique et l'écologie ne sont pas de simples mots ; ce sont des principes qui guident chacun de nos pas. Nous sommes dédiés à construire un avenir où la performance financière s'allie harmonieusement avec le bien-être de la communauté et le respect de l'environnement.

# Un Engagement Cohérent pour une Satisfaction Totale

Chaque entité de Parangon Patrimoine s'engage à vous offrir son expertise de haut niveau, garantissant des solutions adaptées à chaque facette de votre patrimoine.

Ensemble,
bâtissons un avenir financier prospère et sécurisé.

Tel : 02 31 89 93 93
contact@parangon-patrimoine.fr
**www.parangon-patrimoine.fr**

PARANGON PATRIMOINE
GROUPE


## Parangon Patrimoine

7 Quai de la Marine 14800 Deauville
Tel : 02 31 89 93 93
contact@parangon-patrimoine.fr
**www.parangon-patrimoine.fr**



### Parangon Finance

Conseil en Investissement Financier - Coutier d'Assurance
SAS au capital de 10000 € - SIRET 79404872800024 - RCS Lisieux
ORIAS N°13008564 (www.orias.fr)
RC PRO AMLIN France 22 rue Georges Picquart 75017 PARIS
Adhérent ANACOFI-CIF & ANACOFI-COURTAGE
N°TVA FR20794048728

### Parangon MonéCourtage

Courtier et mandataire d'intermédiaires en opérations de banque et services de paiement
SAS au capital de 10 000€ - SIRET 79413396700024 - RCS Lisieux
ORIAS N°13008945 (www.orias.fr)
RC PRO MS AMLIN 22 rue Georges Picquart 75017 PARIS
Adhérent ANACOFI-COURTAGE
N°TVA FR45794133967

### Parangon Investissement

Activité de transactions sur immeubles et fonds de commerce sans gestion soumise à la Loi 70-9 du 2 janvier 1970 dite « Loi Hoguet »
SAS au capital de 100000 € - SIRET 49262654400034 - RCS Lisieux - Carte professionnelle N°CPI 1402 2018 000 028 664 CCI Seine Estuaire - Non-détention de fonds
RC PRO AMLIN France N°2009PCA077 et Garantie Financière N°2009PFC051 22 rue Georges Picquart 75017 PARIS
Adhérent ANACOFI-IMMO
N°TVA FR60492626544