

Michel CRESCI

Conseil en Gestion de Patrimoine Indépendant (CGPI)
Assurances, investissements, crédit

**« Ensembles en toutes circonstances, sélectionnons, puis utilisons
les meilleures solutions à votre mesure »**

Expert dans ces trois métiers, l'assurance, l'investissement et le crédit, je recherche les partenaires les plus fiables et les meilleures solutions qui correspondent aux besoins dans leur particularité.

Disponible, réactif et à votre écoute, j'applique ma méthodologie :

Vous écouter pour bien comprendre vos attentes, vos projets
Analyser et suivre votre situation pour mieux vous conseiller
Proposer les solutions les plus pertinentes
Vos décisions étant prises, les mettre en œuvre
Gérer pour vous en toute circonstance



1028, avenue de la Pompignane, résidence Saint Jean, bâtiment A2, 34000 MONTPELLIER
Téléphones : 04.67.02.20.87 / 06.61.74.80.46 Fax : 04.67.81.76.21 mail : contact@cabinetcresci.com

Méthodologie

Assurances:

Notre objectivité et notre écoute seront notre fil conducteur :

- Recensement de vos besoins et de vos exigences
- Analyse de votre patrimoine, vos revenus, vos engagements, vos contrats
- Synthèse, recommandations, présentation des solutions sélectionnées
- Mise en place de vos solutions
- Suivi et gestion

Investissement :

La réussite de votre projet s'appuiera sur une rigoureuse préparation :

- Le recensement de vos besoins et de vos exigences
- L'analyse de votre patrimoine, vos revenus, vos charges, votre fiscalité...
- La synthèse de votre projet aboutissant à notre mandatement de recherches.
- La recherche du bien jusqu'à sa livraison et sa location s'il y a lieu

Emprunt :

Nous avons accès aux meilleures conditions bancaires, dont le taux, grâce à notre volume d'activité Le meilleur résultat sera obtenu en nous déléguant les négociations avec toutes les banques

Les étapes du projet seront :

- L'évaluation votre capacité d'emprunt
- Réunir les justificatifs et constitution du dossier
- Lancement de l'appel d'offre auprès de toutes les banques les vôtres y compris
- Négociation jusqu'à l'obtention de la meilleure offre de prêt

Compétences

- Assurances :
 - Prévoyance : assurance perte de revenu en cas d'accident ou maladie
 - Assurance des frais professionnels (locaux, charges sociales...)
 - Assurance des frais de santé (Optique, dentaire, hospitalisation...)
 - Epargne pour la retraite (perp, Madelin, pee...)
 - Epargne, assurance-vie, livrets, ...
 - Assurance de vos prêts adaptée à votre profession.
 - Multirisque et Responsabilité Civile Pro.
- Investissement immobiliers :
 - Locatifs tous régimes fiscaux : meublé, tourisme, ehpad, Malraux, Scellier, etc
 - Résidence principale et secondaire
- Courtage en crédit :
 - Immobiliers, personnels, professionnels, rachat de crédit

Partenaires

Compagnies d'assurances et mutualistes
Professionnels du bâtiment
Toutes les banques de la place