



**SMART HOUSE**  
MANAGEMENT

**Gestion de fortune et services d'investissement**

Bilan de votre situation financière globale

Définition des objectifs d'investissement de la famille

Etablissement du profil de risque et de l'horizon d'investissement

Signature de Mandat et gestion discrétionnaire des portefeuilles financiers partout dans le monde par l'intermédiaire de **Sandor Investments Management\***

Allocation d'actifs et stratégies d'investissement globales

Gestion des relations bancaires et conseil en la matière

Accompagnement dans l'ouverture de comptes bancaires pour la famille

**Services de reporting et surveillance**

reporting consolidé de l'ensemble des comptes bancaires

Consolidation et reporting de l'intégralité du patrimoine familial

Rapport de performances consolidées

Analyse comparative

Rapport de risque

**Services de planification successorale**

Aide à la planification successorale

Aide à la préservation de la succession

Conseils aux membres de la famille

Formation pour les membres de la famille selon leurs besoins

Accompagnement dans le choix des conseillers fiscaux et légaux

Aide dans les prises de décisions et la rédaction de testaments

Accompagnement de l'exécution testamentaire

Vérification et contrôle de l'exécution testamentaire

**Services de planification patrimoniale**

Structuration des actifs et des investissements afin de faciliter la planification fiscale

Conseil relatif à la répartition des actifs

**Services de gestion budgétaire et de trésorerie**

Evaluation du patrimoine et des revenus actuels, bilan des besoins de trésorerie à court et moyen terme, et objectifs à long terme

Projections de cash-flow

Gestion de la trésorerie (paiement des factures, budgétisation, etc)

### **Services fiscaux et planification fiscale internationale**

Accompagnement et choix des spécialises fiscaux et légaux pour une planification optimale conformément aux conventions internationales

Aide au conseil fiscal sur le plan local et international

Aide au choix du domicile fiscal

Aide aux déclarations fiscales et coordination avec les différents conseils (avocats, comptables, conseillers fiscaux, etc)

### **Services de relocalisation internationale**

Analyses des avantages fiscaux et autres associés à la relocalisation internationale

Aide au changement de domicile

Aide à l'obtention de permis de résidence internationaux

Aide à l'obtention de la nationalité en Israel

### **Services immobiliers**

Conseil immobilier

Recherche personnalisée de biens immobiliers

Accès aux biens haut de gamme

Création d'un portefeuille immobilier

Aide administrative à l'acquisition du bien

Aide à la vente d'un bien

Aide à la gestion des biens, suivi de la receptions de loyers et de la bonne execution des contrats de location

Représentation du propriétaire au rendez-vous de remise des clés avec le promoteur et le conducteur de travaux, en présence d'un ingénieur mandaté par Smarthouse, afin de dresser un rapport technique sur les réserves et malfaçons vues lors de l'état des lieux.

Suivi de la levée des réserves et malfaçons en concertation avec l'ingénieur mandaté.

En cas de travaux modificatifs dans l'appartement : suivi du paiement des entrepreneurs avec l'accord préalable de l'architecte et mise en place des virements bancaires.

Souscription des contrats d'assurance habitation, gaz, internet, câbles et mise en place des prélèvements automatiques pour le règlement des fournisseurs (eau, électricité, mairie, société de gestion/ syndic de copropriété etc...).

### **Services administratifs**

Conseil sur les questions juridiques d'ordre général

Gestion des documents et des archives

Aide aux choix des comptables et expert-comptables

Prise en charge de la relation comptable
Accompagnement du client à sa banque pour l'ouverture de comptes bancaires.
Vérification du paiement des factures
Suivi des relevés de comptes bancaires et cartes de crédit : traduction, vérification des mouvements y compris prélèvements automatiques et frais de banque...
Négociation des conditions bancaires
Suivi des relevés de cartes de crédit et des comptes courants
Aide aux opérations bancaires y compris ordres de virements
Vérification, négociation et suivi des factures et services fournis par les différents fournisseurs

<b>Services de Financement</b>
Financements immobiliers/ prêts hypothécaires
Crédits inverses
Crédits Lombards
Rachat de crédit
Crédit à la consommation
Financements de projets commerciaux

<b>Conciergerie</b>
Relève du courrier deux fois par mois
Classement du courrier
Vérification du paiement des fournisseurs (eau, électricité, gaz, internet, vaad, etc)
Mise en fonctionnement des appareils (climatiseurs, chaudière, volets...) et vérification de leur bon état de marche deux fois par mois.
Sélection d'un technicien, demande de devis et suivi des travaux de réparation en cas de panne/dysfonctionnement constaté sur un des appareils ou en cas de sinistre.
Suivi de la vie de la copropriété, comme par exemple, traduction des lettres d'information communiquées par la société de gestion de l'immeuble.
Envoi d'un technicien pour le nettoyage des filtres des climatiseurs deux fois par an.
Commande d'un taxi pour le jour de votre arrivée à l'aéroport en Israël et le jour de votre retour.
Reservation du service VIP pour l'aéroport au départ et à l'arrivée

\* Sandor Investments Management Ltd. est une société de gestion de patrimoine régulée par les autorités tutelles israélienne ( Israeli Securities Authority) appartenant au groupe de Smart House





