

Montpellier  
Occitanie  
France

# Groupe Sarro



Cabinet de conseil en gestion de  
patrimoine implanté à Montpellier  
depuis plus de 20 ans.

# SARRO

# édito

*« Notre préoccupation est d'apporter un service global à nos clients pour la gestion de leur patrimoine. Nous avons créé différents pôles d'activités complémentaires regroupant tous les axes de la gestion de patrimoine : l'analyse, la recommandation, le conseil, l'offre produits, le service et le suivi sur mesure.*

*Le cabinet est aujourd'hui composé de 27 collaborateurs et bien que chaque client ait son conseiller personnel, c'est toute une équipe qui se mobilise pour vos projets. Notre mission est de vous délivrer un conseil pertinent, un service irréprochable ainsi qu'une sélection indépendante des meilleures solutions patrimoniales. »*



Patrick  
**Sarro**  
Fondateur & Gérant

# Notre approche : une vision *globale* du patrimoine.

Notre structure, unique en Occitanie, dispose d'une équipe spécialisée dans chaque domaine lié à la gestion de patrimoine. Cette organisation nous permet de vous offrir l'expertise la plus pointue pour l'ensemble de vos besoins. Depuis 2003, SGP & Associés a su diversifier ses activités avec succès.

La progression constante de notre chiffre d'affaires et nos résultats nous permettent d'asseoir la croissance du cabinet sur une structure financière et des fonds propres solides. Notre organisation permet de proposer un conseil sur-mesure et répondre à toutes vos interrogations. Nous sommes là pour vous aider dans la construction de vos projets. Des pôles métiers riches de compétences pour votre vie personnelle, professionnelle et votre famille.



# La protection sociale : le point de *départ.*



## Anticiper et se couvrir contre *tous les aléas de la vie liés à la personne.*

La mission du pôle protection sociale est d'optimiser votre couverture et d'analyser les garanties dont vous disposez. Si une amélioration est nécessaire, nous vous proposons diverses alternatives. La première étape de ce travail est d'auditer l'ensemble de votre protection sociale et ses garanties. Nous vérifions si ces dernières sont en adéquation avec vos besoins, personnels et professionnels.

La seconde étape est une analyse des coûts de vos cotisations, afin d'optimiser cette protection sociale. Nous vous accompagnons dans l'intégralité des démarches à réaliser. Pour les particuliers comme les entreprises, le Groupe Sarro met en place une relation sur le long terme et suit l'évolution de vos besoins.

- Prévoyance
- Complémentaire santé
- Indemnités de fin de carrière (IFC)
- Contrat collectif
- Homme clé
- Protection associés

# La retraite : préparer *demain*, dès aujourd'hui.



La retraite est depuis toujours  
*au coeur de la stratégie patrimoniale.*

Quand et comment préparer sa retraite ? Une question centrale pour le particulier comme pour le chef d'entreprise et le professionnel indépendant. Notre pôle retraite vous accompagne dans le choix de solutions adaptées pour bénéficier de revenus complémentaires à votre pension : plan d'épargne retraite individuel, plan d'épargne retraite collectif, épargne salariale, retraite chapeau. Un conseil avisé pour une grande étape de la vie.

- ↗ PERIN (PERP/Madelin)
- ↗ PERO (Article 83)
- ↗ Épargne salariale
- ↗ Rachat de trimestres

# Le conseil : penser *global* agir *sur-mesure*.



*Depuis 2015, le Groupe Sarro s'est imposé comme un acteur de référence dans le domaine du conseil patrimonial, de la gestion de fortune et du family office, en développant une approche fondée sur l'écoute, la confiance et la vision globale.*

Implanté dans les principales régions de France et structuré comme un véritable cabinet privé à taille humaine, le Groupe Sarro accompagne une clientèle exigeante — chefs d'entreprise, professions libérales, cadres dirigeants, familles, investisseurs — dans toutes les étapes clés de leur vie patrimoniale.

Notre approche du conseil repose sur une conviction forte : un patrimoine ne se gère pas en silos, mais dans sa globalité. C'est pourquoi nous avons développé un modèle fondé sur l'interdisciplinarité et la transversalité. Le Groupe Sarro s'organise autour de neuf pôles d'expertise complémentaires, couvrant l'ensemble des besoins patrimoniaux : stratégie patrimoniale, family office, protection sociale, retraite, épargne et placement, immobilier, montage d'opérations foncières, financement, et ingénierie fiscale. Cette architecture pluridisciplinaire nous permet de proposer des solutions sur-mesure, robustes et évolutives, en parfaite cohérence avec les objectifs, les valeurs et les contraintes de chaque client.

Chaque accompagnement commence par une phase d'analyse approfondie, visant à comprendre la situation personnelle, professionnelle, familiale et patrimoniale du client, pour en dégager une vision stratégique à long terme. Cette vision est ensuite déclinée de façon opérationnelle, grâce à un conseiller référent dédié, qui coordonne les interventions des différents pôles internes et anime, si besoin, un cercle de partenaires sélectionnés : notaires, avocats fiscalistes, experts-comptables, assureurs, banques privées, promoteurs ou gestionnaires immobiliers.

*Le conseil ne se limite pas à la délivrance d'un rapport ou d'une préconisation. Il s'inscrit dans une logique d'accompagnement durable et indépendant, où l'humain reste central.*

Nous nous engageons à être présents à chaque étape importante de votre vie : cession et transmission d'entreprise, création de holding, acquisition ou cession immobilière, changement de régime matrimonial, optimisation fiscale ou successorale, retraite... À travers cette approche, nous créons une relation de long terme, construite sur la transparence, la disponibilité et la performance.

# La *stratégie* : structurer pour valoriser.

## Une approche *pluridisciplinaire*

Nous analysons votre situation au travers du prisme du droit de la famille, droit des successions, droit des sociétés. De plus, nous étudions la fiscalité des personnes physiques ou morales, la prévoyance, la santé et la retraite. Ce conseil global est adapté à l'évolution réglementaire permanente. Nous intégrons tant le volet privé que professionnel dans notre étude.

## Un conseil *indépendant*

Notre cabinet intervient en tant que consultant et se rémunère par des honoraires de conseils. Une lettre de mission, préalablement acceptée par le client, précise toutes les modalités. Ce mode de rémunération nous permet de vous garantir une impartialité dans nos préconisations.

## Un accompagnement *de proximité, sur le très long terme*

Notre démarche nécessite une connaissance élargie de l'organisation familiale et patrimoniale du client. Il nous faut également bien identifier, hiérarchiser et planifier ses objectifs. Il est impératif d'inscrire cette approche dans la durée et en amont des opérations patrimoniales. Notre vision : établir un lien de confiance et bénéficier de leviers d'optimisation.

## Un travail *d'équipe*

La réussite de notre intervention repose sur le travail d'équipe de tous les conseils extérieurs impliqués autour du client (expert-comptable, avocat, notaire, banquier) en fonction des sujets abordés.



- ↗ Audit patrimonial
- ↗ Audit succession
- ↗ Audit transmission
- ↗ Audit fiscal (IR / IFI)
- ↗ Audit rémunération
- ↗ Audit protection sociale
- ↗ Audit régime matrimonial
- ↗ Audit cession immobilière
- ↗ Audit et liquidation retraite
- ↗ Audit cession d'entreprise

# L'investissement *financier*

*Depuis 2015, le Groupe Sarro s'est imposé comme un acteur de référence dans le domaine du conseil patrimonial, de la gestion de fortune et du family office, en développant une approche fondée sur l'écoute, la confiance et la vision globale.*

Implanté dans les principales régions de France et structuré comme un véritable cabinet privé à taille humaine, le Groupe Sarro accompagne une clientèle exigeante — chefs d'entreprise, professions libérales, cadres dirigeants, familles, investisseurs — dans toutes les étapes clés de leur vie patrimoniale.

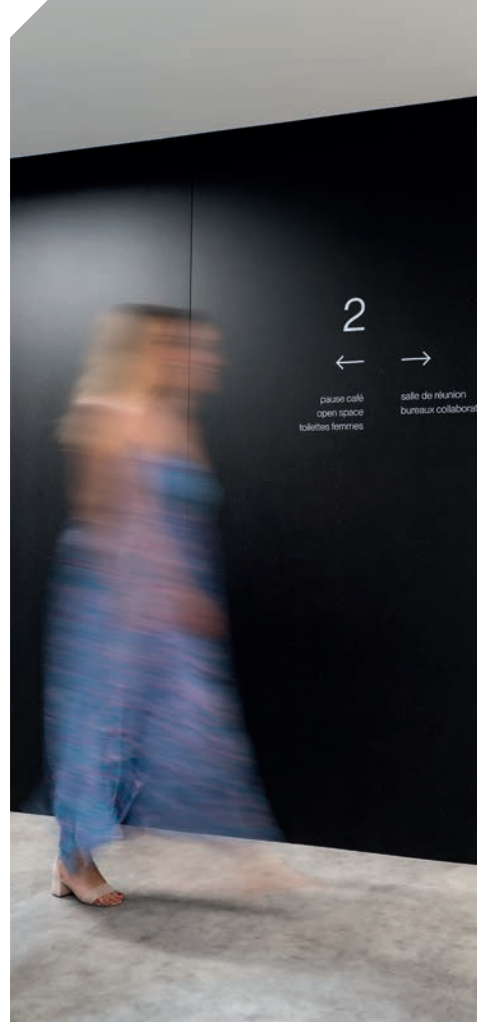
Notre approche du conseil repose sur une conviction forte : un patrimoine ne se gère pas en silos, mais dans sa globalité. C'est pourquoi nous avons développé un modèle fondé sur l'interdisciplinarité et la transversalité. Le Groupe Sarro s'organise autour de neuf pôles d'expertise complémentaires, couvrant l'ensemble des besoins patrimoniaux : stratégie patrimoniale, family office, protection sociale, retraite, épargne et placement, immobilier, montage d'opérations foncières, financement, et ingénierie fiscale. Cette architecture pluridisciplinaire nous permet de proposer des solutions sur-mesure, robustes et évolutives, en parfaite cohérence avec les objectifs, les valeurs et les contraintes de

chaque client.

Chaque accompagnement commence par une phase d'analyse approfondie, visant à comprendre la situation personnelle, professionnelle, familiale et patrimoniale du client, pour en dégager une vision stratégique à long terme. Cette vision est ensuite déclinée de façon opérationnelle, grâce à un conseiller référent dédié, qui coordonne les interventions des différents pôles internes et anime, si besoin, un cercle de partenaires sélectionnés : notaires, avocats fiscalistes, experts-comptables, assureurs, banques privées, promoteurs ou gestionnaires immobiliers.

*Le conseil ne se limite pas à la délivrance d'un rapport ou d'une préconisation. Il s'inscrit dans une logique d'accompagnement durable et indépendant, où l'humain reste central.*

Nous nous engageons à être présents à chaque étape importante de votre vie : cession et transmission d'entreprise, création de holding, acquisition ou cession immobilière, changement de régime matrimonial, optimisation fiscale ou successorale, retraite... À travers cette approche, nous créons une relation de long terme, construite sur la transparence, la disponibilité et la performance.



- ↗ Private Equity
- ↗ Assurance Vie
- ↗ PEA bancaire, assurance
- ↗ Comptes titres
- ↗ Gestion d'actifs
- ↗ Girardin industriel
- ↗ Contrat de Capitalisation
- ↗ PEA bancaire, assurance
- ↗ Trésorerie de personne morale
- ↗ Fond d'Investissement de Proximité (FIP)
- ↗ Groupement Foncier (Forestier, Viticole, Agricole)
- ↗ Fonds Professionnel de Capital Investissement (FPCI)

# L'investissement *immobilier*

Actif tangible par excellence, l'immobilier reste un pilier incontournable de toute stratégie patrimoniale équilibrée. Qu'il s'agisse de constituer un patrimoine durable, de générer des revenus complémentaires, de préparer sa retraite ou de transmettre efficacement à ses proches, l'investissement immobilier offre des opportunités concrètes, à condition d'être pensé dans une logique globale, maîtrisée et cohérente avec vos objectifs de vie.

Au Groupe Sarro, nous considérons que l'immobilier ne se limite pas à une opération d'achat ou à une perspective de rendement : il est le fruit d'une stratégie construite, pilotée et intégrée à l'ensemble de vos actifs. C'est pourquoi nous vous accompagnons dès les premières réflexions, en prenant en compte l'ensemble des paramètres : cadre fiscal, niveau de liquidité souhaité, effort d'épargne, capacité d'emprunt, durée d'investissement, mais aussi les impacts juridiques, successoraux et familiaux à long terme.

Notre approche du conseil immobilier repose sur trois piliers : la personnalisation, la sécurisation et l'optimisation. En fonction de votre profil, nous analysons les différentes options possibles — immobilier résidentiel ou professionnel, neuf ou ancien, en direct ou via des véhicules collectifs — et sélectionnons les solutions les plus adaptées à vos projets et à votre horizon d'investissement.

Nous travaillons également avec un réseau de partenaires de confiance (promoteurs, banques, notaires, architectes, gestionnaires locatifs) pour sécuriser chaque étape, de la recherche du bien à la mise en location ou à la revente. L'immobilier reste un investissement de conviction, mais aussi de projection.

Notre mission est de vous permettre d'investir en toute sérénité, avec une vision long terme, des conseils objectifs et des solutions éprouvées, qu'elles soient patrimoniales, fiscales ou financières. Plus qu'un simple bien, chaque projet devient une brique stratégique dans la construction de votre avenir.

- Club Deals
- Loi Malraux
- Déficit foncier
- Loi de défiscalisation
- Immobilier neuf (VEFA)
- Loueur Meublé Professionnel (LMP)
- Loueur Meublé Non Professionnel (LMNP)
- Résidence de Services (séniors, étudiants, ...)
- Société Civile de Placement Immobilier (SCPI)

+

l'investissement immobilier  
*l'investissement immobilier*  
 l'investissement immobilier



610

Gestion de Patrimoine

SARRO CONSEILS ET FINANCES - Cabinet de Conseil en Gestion de Patrimoine  
 Siège Social : Immeuble le 610 Bâtiment A – 10 rue Louis Breguet – 34830 JACOU  
 Tél.: 04.99.58.19.04 – Fax: 04.67.99.58.48 – e-mail: [contact@groupesarro.com](mailto:contact@groupesarro.com) – Site web: [www.groupesarro.com](http://www.groupesarro.com)  
 SARL au capital de 100 000 € – RCS Montpellier – Siren : 451 336 077  
 Référencé sur le registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) sous le n° 07003148 en qualité de :  
 Conseiller en investissements financiers - Courtier en opérations de banque et en services de paiement - Courtier en assurance.  
 Adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers.  
 Activité de démarchage bancaire et financier.  
 Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce - Carte professionnelle n° CPI 34022016 000 009 183 délivrée par la CCI de Montpellier.  
 Assurance RCP et Garantie financière de la compagnie MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD, 14 Bd Marie et Alexandre Oyon  
 72030 Le Mans CEDEX 9. — « NE PEUT RECEVOIR AUCUN FONDS, EFFET OU VALEUR »

Montpellier  
Occitanie  
France

Gestion de Patrimoine  
Family Office  
Immobilier

*depuis 2003*



*Groupe Sarro*  
04 99 58 19 04  
10, rue Louis Breguet  
Le 610 Bâtiment A - 34830 - JACOU  
contact(at)groupesarro.com  
www.groupesarro.com