



Protège ton Biz | L'AGENCE 2.0 QUI « CASSE LES CODES » dans la Protection & Gestion de Patrimoine

Nouveauté 2025 : Tu peux recevoir 100 000 € sans payer d'impôts (vraiment !)

Pour t'aider à acheter ta résidence principale... et c'est la loi qui l'aide !



protege.tonbiz



protege.tonbiz • Nouveauté plutôt sympa non ?

Si tu as des questions n'hésite pas

Et par contre attention si tu ne respectes pas les conditions ?

🚫 L'administration fiscale ne plaisante pas...
Si l'argent est utilisé pour autre chose ou pas déclaré correctement

👉 tu risques une requalification et des droits de donation à payer

Pour accéder au post, cliquez sur les images

01

C'est quoi cette nouveauté ?

La loi de finances 2025 a prévu un gros coup de pouce

- 100 000 € de don exonéré d'impôt
- 300 000€ max au global
- Pour t'aider à acheter ta résidence principale
- Et ça vient de tes parents, grands-parents ou proches

02

Qui peut donner ?

- ✓ Un parent
 - ✓ Un grand-parent
 - ✓ Un oncle ou une tante
 - ✓ Ou même un proche (en fonction du lien familial)
- ⚠ Chaque donateur peut donner 100 000 € max (300 000€ en tout)

« MON OBJECTIF EST DE DEVENIR L'EXPERTE EN PROTECTION ET GESTION DE PATRIMOINE, NUMÉRO 1 SUR LES RÉSEAUX SOCIAUX... »

Julie Cappellazzo
Fondatrice de Protège ton Biz

Experte en protection
& gestion de patrimoine

Julie Cappellazzo, experte toulousaine en protection et gestion de patrimoine depuis quinze ans, propose, avec Protège ton biz, l'agence 2.0 qu'elle a fondée en 2022, un accompagnement qui « casse les codes ».



En poursuivant l'objectif de vulgariser l'éducation financière, Julie Cappellazzo publie des contenus, via le réseau social Instagram, sur des sujets tels les impôts, la famille et les régimes matrimoniaux, la retraite, la protection du chef d'entreprise, l'épargne et les placements ...

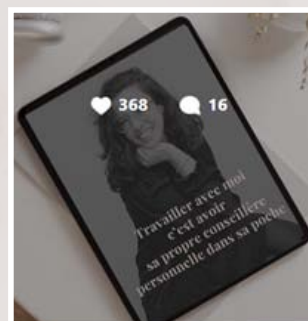
Protège ton Biz, ce sont 3 publications par semaine de manière régulière depuis 3 ans, plus de 400 au total où expertise, pédagogie côtoient proximité et humour.

Protège ton Biz, c'est aussi une communauté de 35 000 abonnés dont 1 500 nouveaux par mois et 80 % de la clientèle de l'agence acquise via ce média.

Protège ton Biz, ce sont des solutions concrètes pour faire, par exemple, sa déclaration de revenus en toute sérénité ou optimiser fiscalement la gestion de son patrimoine.

Avec Protège ton Biz, Julie Cappellazzo traite de sujets financiers qui intéressent la vie privée où professionnelle, des salarié.e.s, professions libérales ou entreprises. La plupart des client(e)s sont des femmes qui ont entre 25 et 45 ans, salariées qui paient des impôts, ou cheffes d'entreprise.

*« Et je cherche à accompagner les femmes à répondre toutes les questions qu'elles se posent... pour les aider à comprendre les concepts essentiels liés à l'argent, l'intérêt de l'épargne, les ressorts des investissements... et à acquérir les connaissances et compétences pour faire fructifier leur argent. C'est ce que je propose avec **Protège ton Biz**. », précise **Julie Cappellazzo**.*



Protège ton Biz | L'AGENCE 2.0 QUI « CASSE LES CODES » dans la Protection & Gestion de Patrimoine

PROTEGE TON BIZ, ce sont plusieurs domaines d'expertise, **PREVOYANCE** et **MUTUELLE**, **FISCALITE**, **INVESTISSEMENT**, **RETRAITE**, **FAMILLE**, **SUCCESSION**. C'est aussi une stratégie marketing en ligne qui s'appuie sur trois types de publications et objectifs : **ATTRACTION**, **CONSEIL** ET **TRANSFORMATION**.

LES POSTS «ATTRACTION» (50%) : INFOS GENERALES POUR EVEILLER LA CURIOSITE ET CONSTITUER UNE COMMUNAUTE D'ABONNES

UNE ERREUR

que je vois sur vos
déclarations de revenus
concernant vos versements
déductibles retraite

Régularité et informations d'ordre général attirent des prospects « froids » avec beaucoup de vues sur des sujets tels la fiscalité et les droits de succession, testament et Pacs. Globalement, assez peu de réactions sauf sur certains sujets tels l'Épargne pour les enfants qui engendre beaucoup de commentaires. Et, un faible taux de transformation en clientèle mais l'objectif est de développer une communauté d'abonnés.

Comment

mettre en place
l'éducation financière
pour ses enfants ?



Y sont traitées les astuces pour les crédits ou réductions d'impôts, les solutions d'investissement, placements, produits financiers pour réduire la charge fiscale...

LES POSTS «CONSEIL» (30%) POUR ASSEOIR L'EXPERTISE ET DEVELOPPER LA NOTORIETE



Des problématiques plus précises engendrent davantage d'engagements, likes, commentaires publics ou des questions en mode privé, et des rendez-vous qui sont pris directement sur l'agenda.

- **Entrepreneure et projet bébé** - Les 5 étapes pour prendre en main son argent - Investir dans l'immobilier sans acheter de l'immo - Tu as un locataire et tu as peur des impayés .



LES POSTS «TRANSFORMATION» (20%) SUR DES CAS CONCRETS



L'accroche vise à créer une identification forte du prospect à une problématique précise, illustrée par des cas concrets et des solutions déjà mises en œuvre.

- **Cas n° 1 : famille recomposée, la protection du conjoint (couple marié) et donation au dernier vivant ?**

- **Comment je fais économiser 45 000 euros à mes clients ?** Droits de succession via

assurance-vie et testament ? Tu payes peut-être trop de Prévoyance ? Accidents de la vie, maladie, décès ?



Protège ton Biz | L'AGENCE 2.0 QUI « CASSE LES CODES » dans la Protection & Gestion de Patrimoine

JULIE CAPPELLAZZO ANIME SUR INSTAGRAM, DES CONFÉRENCES EN LIGNE ...

- Succession dans le Sommet des investissements, organisée par Katia Finances
- Comment se démarquer pour devenir remarquable dans le sommet des coachs influents, par Nassima Ouerghi
- Protéger sa richesse dans le sommet des revenus passifs ...
- Et des Master class : Money mindset dans l'école de la féminité de Chloé Berry

PROTÈGE TON BIZ, C'EST ...

LA MÉTHODE ESSOR

« J'ai créé ma propre méthode qui est simple et efficace avec beaucoup de pédagogie. »

Ce n'est pas juste un bilan financier, c'est votre ESSOR, soit :

Eveiller la conscience financière

Simplifier les concepts pour une compréhension simple

Sécuriser les concepts pour une compréhension simple

Sécuriser le patrimoine avec des stratégies éprouvées

Optimiser vos revenus

Réaliser ensemble vos objectifs financiers

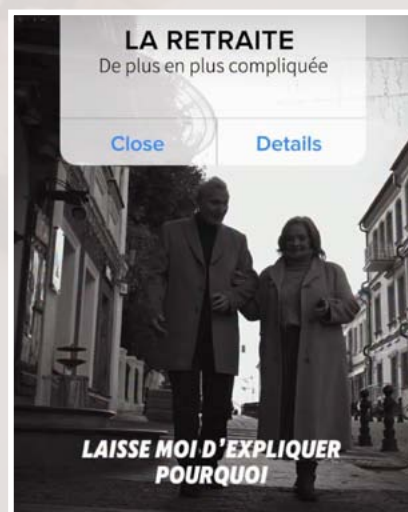
- On commence par un audit pour savoir où vous en êtes... ce que vous avez, ce que vous risquez et ce que vous optimisez.
- On construit ensemble une stratégie pour sécuriser votre business et faire fructifier votre argent...
- Et surtout, je deviens votre bras droit financier, toujours là pour vous guider, vous conseiller et ajuster vos plans en fonction de l'évolution de votre vie et de votre business.

« Grâce à ma collaboration avec des notaires, avocats et experts-comptables, je réponds à toutes vos questions et vous offre une approche globale de votre situation », précise Julie Cappellazzo



DES PARTENAIRES

AXA France - AXA banque - Sogarep - APRS - Agipi - Drouot Estate



DES SERVICES

LA GESTION DU PATRIMOINE

- L'épargne mensuelle, pour préparer des projets.
- L'optimisation fiscale, car chaque euro économisé sur vos impôts peut être investi dans un projet.
- La transmission et la succession afin de protéger les proches et transmettre un patrimoine dans les meilleures conditions.

LA PROTECTION DU CHEF D'ENTREPRISE

- La Mutuelle, pour garantir les frais médicaux.
- La Prévoyance, une couverture complète pour assurer les revenus en cas d'arrêt de travail.
- La Retraite pour s'assurer un revenu.

QUI SUIS-JE ?



« Je m'appelle Julie Cappellazzo, et j'ai créé Protège ton biz avec une idée bien précise, révolutionner le monde de la protection et gestion de patrimoine.

Après plusieurs années dans ce secteur, j'ai constaté qu'il était souvent perçu comme un univers opaque. Alors, j'ai décidé de changer les règles ! Protège ton biz, c'est une agence 2.0 ! Mon engagement est de rendre accessible, à toutes et tous, le domaine de la protection et gestion de patrimoine. Et, d'accompagner dans toutes les étapes de la vie pro et perso, avec des solutions adaptées et des conseils clairs. Parce qu'au fond, la protection et gestion de patrimoine, c'est plus qu'une simple formalité. C'est un vrai outil pour construire son avenir, protéger ses proches, et sécuriser tout ce qu'on bâtit avec passion. Et ça, ça mérite qu'on en parle en toute sincérité, transparence et simplicité. »



Spoiler alert

Je ne suis jamais devenue policière scientifique (désolée Horatio Caine, ça sera sans moi).

À la place, j'ai opté pour un truc tout aussi passionnant : l'assurance et la gestion du patrimoine.

→ Oui, je sais, ça sonne moins glamour, mais promis ça change des vies (et ça évite des drames dignes d'un épisode Netflix).

Moralité

La vie ne t'emmène pas toujours là où tu pensais aller. Et franchement, heureusement parfois !

→ Imagine-moi encore à chercher des empreintes digitales toute la journée, au lieu d'aider des femmes géniales à sécuriser leur avenir... Non merci !

« Mon objectif est de devenir l'experte en protection et gestion de patrimoine, numéro 1 sur le réseau social Instagram... je veux porter une attention toute particulière à l'accompagnement des femmes ambitieuses qui n'optimisent pas leur argent, par manque de temps ou de connaissances, pour qu'elles soient des femmes sereines, libres et prospères, maîtresses de leurs finances et de leur avenir », conclut Julie Cappellazzo, fondatrice de Protège ton biz.



PROTÈGE TON BIZ
2 IMPASSE JEAN CHAUBET
31500 TOULOUSE

WWW.PROTEGETONBIZ.COM

