



Et si vous vous posiez les bonnes questions sur votre patrimoine ?

- **Votre patrimoine travaille-t-il vraiment pour vous ?**
- **Savez-vous combien vos enfants hériteront réellement ?**
- **Que se passerait-il si demain, vous n'étiez plus là ?**
- **Votre trésorerie dort-elle au lieu de préparer votre avenir ?**
- **Payez-vous plus d'impôts que nécessaire ?**

NOUS VOUS AIDONS À STRUCTURER ET À FAIRE ÉVOLUER VOTRE PATRIMOINE

VOTRE PARTENAIRE STRATÉGIQUE SUR LE LONG TERME

Qui sommes-nous ?



Joël BOUNLENG
Dirigeant

C'est quoi un CGP -CIF ?

CGP - Conseiller en Gestion de patrimoine

- Préparation de la retraite
- Optimisation fiscale
- Assurance et prévoyance
- Succession et transmission, etc

CIF - Conseiller en investissement financier

- Statut réglementé par l'AMF
- Professionnel de l'investissement
- Recommandation personnalisée
- Règles strictes en matière de formation continue, de déontologie...

HERITIUM PATRIMOINE est un Cabinet de Conseil en Gestion de Patrimoine basé à Noisiel, en Seine-et-Marne. Joël Bounleng, dirigeant du cabinet, possède plus de 10 ans d'expérience dans la Gestion de Patrimoine et certifié "Expert en Gestion de Patrimoine" RNCP de niveau 7.

Notre expertise est spécifiquement adaptée aux personnes physiques et personnes morales dont les enjeux patrimoniaux nécessitent, bien au delà des prestations classiques, des conseils et des services de gestion et d'investissement sur mesure.

Dans un environnement juridique, fiscal et financier de plus en plus complexe, notre vocation est de trouver la nature d'investissement qui répond à vos spécificités personnelles.

Le cabinet est immatriculé à l'ORIAS n°25002936 et possède les statuts de Conseil en Investissement Financier (CIF) qui vise à renforcer la protection des investisseurs, de Courtier en Assurance (COA), de Courtier en Opérations de Banque et Services de Paiement (COBSP), de la Carte T (Immobilier).

Nos valeurs

- TRANSPARENCE
- DISCRÉTION
- INTÉGRITÉ
- ÉTHIQUE
- PÉDAGOGIE

Nos engagements

- ANCRER UNE RELATION STABLE
- APPORTER UN CONSEIL PERSONNALISÉ
- VALORISER AU MIEUX VOS PROJETS
- GÉRER EFFICACEMENT VOTRE ÉPARGNE ET VOTRE PATRIMOINE



Domaines d'intervention

Particuliers ou professionnels, vos besoins sont spécifiques

PROFESSIONNELS

- TRÉSORERIE
- SOCIÉTÉ CIVILE
- EPARGNE SALARIALE
- PRÉVOYANCE COLLECTIVE
- COUVERTURE DE L'HOMME CLÉ
- TRANSMISSION DE L'ENTREPRISE
- ANALYSE ET GESTION BILANTIÈLE

PARTICULIERS

- RETRAITE
- BANCAIRE
- ASSURANCE VIE
- CAPITALISATION
- OPTIMISATION FISCALE
- PRÉVOYANCE INDIVIDUELLE
- OPTIMISATION RÉMUNÉRATION



Nos solutions

Nous vous proposons une large gamme de solutions patrimoniales, sélectionnées auprès des meilleurs établissements du marché.



EPARGNE

Dans une conjoncture économique en constante évolution, la préservation du pouvoir d'achat reste une préoccupation essentielle pour les ménages. Que ce soit pour préparer vos projets, construire votre avenir en toute sérénité ou faire face aux imprévus...

L'épargne bien rémunérée doit être au cœur de votre stratégie patrimoniale. Nous mettons à votre disposition notre expertise pour vous aider à identifier vos besoins, à constituer le patrimoine financier et immobilier qui convient à votre profil.



OPTIMISATION FISCALE

Contrairement aux idées reçues, la défiscalisation n'est pas adaptée uniquement aux personnes touchant de très hauts revenus mais s'adresse à chaque individu.

Les produits de défiscalisation permettent de diminuer le montant de ses impôts, en investissant dans des secteurs de l'économie réelle tout en restant dans le cadre légal. Ils peuvent également être utiles pour préparer un complément de retraite, effectuer des placements financiers et se constituer un patrimoine.



IMMOBILIER

À ceux qui considèrent la pierre comme une vraie solution patrimoniale de long terme, HERITIUM PATRIMOINE vous oriente vers les meilleurs supports en fonction de vos objectifs (percevoir des loyers, augmenter votre capital, sécuriser ou transmettre).

Vous souhaitez vous positionner sur un programme immobilier de défiscalisation, ou étudier l'intérêt d'un investissement en parts de SCPI, ou alors tout simplement profiter d'opportunités exclusives sur l'immobilier d'entreprise ?



SANTÉ - PRÉVOYANCE

La prévoyance, trop souvent négligée, voire purement oubliée, revêt un caractère indispensable pour être correctement couvert face aux aléas de la vie pour soi et sa famille.

La prévoyance est une protection sociale facultative, complémentaire. Elle a pour but de couvrir l'essentiel de vos besoins quoi qu'il se passe, vous garantissant un complément qui comblera la perte de vos revenus en cas d'événements exceptionnels.



DIVERSIFICATION

La diversification est la règle d'or de la gestion patrimoniale. « Il ne faut pas mettre tous ses œufs dans le même panier ».

Nous souhaitons allier la gestion de patrimoine avec des investissements dans des actifs tangibles et différents.



TRANSMISSION

Si le sujet est souvent délicat à aborder, il est toujours intéressant d'appréhender sa propre succession afin de l'organiser sereinement pour conserver une bonne entente familiale et limiter les droits de succession.

Estimation de ces droits, abattements fiscaux, assurance-vie, testaments, donations, démembrement de propriété sont les grandes lignes à connaître et les principaux outils à utiliser.

Ces solutions ne sont pas garanties. Sujettes à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendantes de l'évolution des marchés financiers, elles présentent plusieurs risques : risque de perte en capital, risque de faible liquidité et d'investissement dans des sociétés non cotées, risque lié au niveau des frais, risque lié à l'investissement dans des petites capitalisations sur des marchés non réglementés.



Nos garanties

La sécurisation de vos avoirs : tous les contrats sont ouverts directement auprès d'établissements dépositaires, assureurs, promoteurs et intermédiaires renommés, qui offrent de sérieuses garanties de réputation et de solvabilité.

La responsabilité Civile Professionnelle : nos activités de démarchage financier, de CIF, de courtage d'assurance et de transactions immobilières sont couvertes par une assurance Responsabilité Civile et Professionnelle.

L'autonomie capitalistique du cabinet vous garantit des choix objectifs, adaptés à vos besoins. Nous sommes libres de sélectionner les solutions les plus compétitives en fonction de leurs qualités intrinsèques.

La transparence sur notre tarification : nous répondrons à toutes vos questions concernant la rémunération du cabinet **sous forme d'honoraires et/ou de commissions.**

Une méthodologie de travail claire et vertueuse : dans le cadre de notre activité réglementée, nous sommes tenus de respecter une procédure stricte de conseil, toujours dans votre intérêt et sur la durée.



1er rendez-vous
Audit de la situation et
définition des projets
✓budgétaire
✓patrimoine
✓fiscal
✓endettement

Lettre de mission
décrivant le périmètre
d'intervention

2ème rendez-vous
Etude écrite et présentation
stratégique d'investissements en
fonction de votre
profil de risque et de
vos objectifs

Accompagnement,
mise en place, suivi
et actualisation de
vos placements. Veil-
le permanente pour
saisir les opportuni-
tés de marché





Partenariats

Chez HERITIUM PATRIMOINE, vous avez un interlocuteur unique, engagé à vos côtés. Mais derrière chaque stratégie se trouve un collectif d'experts mobilisés pour vous, tout en gardant le regard objectif d'un indépendant.

La gestion de patrimoine se traite avec des spécialistes, incontournables sur la qualité de signature et leur solidité financière. Tous ces fournisseurs* apportent une expertise complémentaire et un soutien opérationnel inhérent à la performance et la sécurisation des avoirs de nos clients.

*Liste non exhaustive



ILS CONSTRUISENT LEUR AVENIR FINANCIER AVEC NOUS !



J'apprécie particulièrement son suivi régulier, sa disponibilité et sa capacité à vulgariser des sujets parfois complexes pour trouver une solution à mes enjeux d'investissements.



Alfred O.



Joel est extrêmement professionnel. Il est très à l'écoute et pédagogue notamment pour des personnes dont la maturité financière n'est pas très développée. Toujours d'excellents conseils et présent pour ses clients, je recommande fortement Joel !



Clément B.



Joël est un excellent conseiller. Pédagogue, très disponible et à l'écoute, il a su trouver les opportunités intéressantes pour mon profil, ma situation et mes projets.



Marie H.



Pour nous contacter

HERITIUM PATRIMOINE - 6 rue de la
Mare Blanche, 77186 Noisiel -
Tél.: 06 68 83 17 49 -
<https://heritium-patrimoine.com> -
contact@heritium-patrimoine.com

Pour nous suivre



JOEL.BOUNLENG, HERITIUMPATRI