

Réaliser un bilan patrimonial

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 et de responsabilité civile professionnelle



Qui suis-je?



- ✓ Marié, papa de deux enfants
- ✓ +20 ans d'expérience professionnelle
- ✓ Conseiller en Gestion de Patrimoine depuis 2016
- ✓ Certifié Expert en gestion de patrimoine RNCP niveau 7
- ✓ Passionné de tennis, d'investissements et de finances personnelles
- ✓ Curieux, méthodique et proactif
- ✓ Mes valeurs: Ecoute, Ethique, transparence, discrétion, accessibilité et pédagogie

1 Bilan & audit patrimonial

- ✓ Diagnostic financier
- ✓ Diagnostic patrimoine
- ✓ Diagnostic fiscal
- ✓ Diagnostic succession
- ✓ Diagnostic endettement
- Demandes de documents pour analyse (CNU, avis IR, crédit...)

Situation désirée

2 Définition projets & objectifs

- ✓ Préparer la retraite
- ✓ Réduire sa fiscalité
- ✓ Optimiser le rendement de ses placements, etc...

Stratégie d'investissement

3 Bâtir une stratégie d'investissement personnalisée

- ✓ Stratégie personnalisée en fonction de votre profil de risque et de vos objectifs
- ✓ Sélection et mise en place des solutions d'investissement

Situation actuelle

Accompagnement patrimonial

1

2

3

4

1er rendez-vous

Bilan & objectifs
Audit de situation et
définition des projets

Signature

Lettre de mission
décrivant le périmètre
de mission

2ème rendez-vous
Remise bilan patrimonial
(étude écrite &
présentation stratégie
d'investissement)

Mise en place des
solutions
d'investissement &
accompagnement

Transparence de la tarification

1er rendez vous de
découverte 1h gratuit
2ème rdv : remise bilan
facturé à partir de 500
€ TTC (fixé dans la
lettre de mission)
(déduit si souscription à
un pack)



Conseil en Gestion
de Patrimoine
Conseil en
Investissements

Rémunération par
honoraires

Rémunération par
rétrocession
(par nos partenaires)

Suivi &
accompagnement
annuel (rdv physique
et visio)



Joël BOUNLENG
Fondateur HERITIUM PATRIMOINE
06 68 83 17 49
joel_bounleng@heritium-patrimoine.com
heritium-patrimoine.com
ORIAS n°25002936

Scannez pour
prendre RDV



Investir comporte des risques de perte en capital

Nos tarifs et services pour famille de Dirigeants & Indépendants

	PACK ESSENTIEL 119 €/MOIS TTC	PACK GESTION PRIVÉE 199€/MOIS TTC	A LA CARTE SUR DEMANDE
RDV CONSULTATIONS	1 RDV / 6 MOIS (2H) —————	1 RDV / 3 MOIS (2H) —————	1 RDV IDF : 156€ TTC / H —————
ÉCHANGES	1 ÉCHANGE / MOIS —————	JUSQU'À 4 ÉCHANGES / MOIS —————	1 VISIO : 60 € TTC / H —————
AUDIT PATRIMONIAL	1/AN (SIMPLIFIÉ) —————	1/AN (COMPLET) —————	À PARTIR DE 500 € TTC (DÉDUIT SI SOUSCRIPTION À UN PACK) —————
ETUDES SUR MESURE	SUR DEMANDE —————	✓ —————	À PARTIR DE 120€ TTC / H —————
ANALYSE DES PLACEMENTS	1 / AN —————	1 / AN —————	350 € TTC + RECOMMANDATION —————
STUCTURATION (HOLDING, SCI...)	SUR DEMANDE AVEC PARTENAIRE EXPERT —————	SUR DEMANDE AVEC PARTENAIRE EXPERT —————	SUR DEMANDE AVEC PARTENAIRE EXPERT —————
STRATEGIE PATRIMONIALE	A PARTIR DE 300 € TTC (SI PAS AUDIT COMPLET RÉALISÉ) —————	✓ —————	INCLUS DANS L'AUDIT —————
FISCALITÉ	A PARTIR DE 450 € TTC —————	✓ —————	A PARTIR DE 450 € TTC —————
LETTRÉ PATRIMONIALE	✓ —————	✓ —————	✓ —————
ACCÈS À NOS INVESTISSEMENTS HAUT DE GAMME & GESTION	FRAIS D'ENTRÉE : 2% + RÉTROCESSION VERSÉE PAR LE PARTENAIRE —————	FRAIS D'ENTRÉE : 0-1% + RÉTROCESSION VERSÉE PAR LE PARTENAIRE —————	DÈS 20K€ : FRAIS D'ENTRÉE : 4% + RÉTROCESSION VERSÉE PAR LE PARTENAIRE —————
SUPERVISION DES ACTIFS NON GÉRÉS PAR LE CABINET	(OPTION) 0.70 % TTC X ACTIFS SURVEILLÉS —————	✓ —————	(OPTION) 0.70 % TTC X ACTIFS SURVEILLÉS —————
IMMOBILIER, SCPI, CRÉDIT, ASSURANCE EMPRUNTEUR, PRÉVOYANCE, MUTUELLE	SUR DEMANDE —————	SUR DEMANDE —————	SUR DEMANDE —————
MISE EN RELATION EXPERTS	✗	✓	✗



Joël BOUNLENG
Fondateur HERITIUM PATRIMOINE
06 68 83 17 49
joel_bounleng@heritium-patrimoine.com
ORIAS n°25002936

Scannez pour
prendre RDV



Investir comporte des risques de perte en capital