



## Plaquette explicative de mon activité

### Mon métier

**Ethique Patrimoine** est un cabinet de conseil patrimonial dont je suis seul gérant et associé. Né en 2023 de mon aventure précédente, j'ai été gérant de Agence Patrimoine pendant 10 ans.

Il s'agit d'une **Société indépendante capitalistiquement, spécialisée dans le conseil et l'investissement sur mesure délivré auprès de chefs d'entreprise et clients particuliers.**

Mon objectif est de vous **accompagner sur le long terme, c'est la vocation même de la gestion de patrimoine.** Il s'agit donc d'une aventure humaine où la confiance réciproque est primordiale.

**Ma vision se veut globale.** Ainsi pour bâtir votre stratégie, nous aborderons les aspects civils (protection, transmission, etc.), économiques (qui garde les revenus ? comment se protéger de l'inflation ? , etc.), et fiscaux (impôts, taxes, droits de succession, etc.) de votre patrimoine.

Pour vous aider à **formaliser vos objectifs et contraintes**, plus ou moins conscients, je vous poserai des questions précises afin de vous faire réfléchir et d'affiner « ce que vous voulez », et « ce que vous ne voulez pas ». Cela me permettra une efficacité maximale pour vous proposer les solutions les mieux adaptées à vos besoin.

J'ai su grâce à mon **expérience du terrain de près de 15 ans** (dans les 2 Savoie), **m'entourer des meilleurs spécialistes** que sont les experts-métiers, savoir : notaires, avocats fiscalistes, experts-comptable, courtiers en crédit, etc.

Leurs connaissances multiples me permettent toujours d'apprendre à leur côté. Mon approche transversale me permet de les coordonner pour que vous soyez accompagnés confortablement avec des spécialistes qui vous ressemble.

**En résumé, mon métier est un travail artisanal dont l'approche long terme, la patiente, le respect, la compréhension mutuelle, l'expertise et le suivi sont les maîtres mots.**

### Ma pratique, cadre légal

Je me suis engagé à **respecter intégralement le code de déontologie de la Compagnie CIF**, disponible en cliquant sur ce [lien](#).

Ainsi, une **confidentialité** totale vous garantie une protection de toute information et de tout document qui sont confiés à mon cabinet.

Pour ce faire, j'utilise un cloud professionnel basé en Suisse avec la société indépendante : **OCIM Cochard Informatique & Multimedia** Chemin en Purian 5 1197 Prangins, SUISSE.

**Pour vous servir au mieux, je réalise un audit de votre situation et émets des préconisations à partir d'un rapport écrit.** Celui ci est plus ou moins fourni en fonction de vos besoins exprimés lors de notre 1er RDV.

Son prix est logiquement en rapport avec le nombre d'heures de travail exigées pour sa rédaction. Tout ceci est précisé dès notre 1er contact, puis **formalisé dans une lettre de mission écrite et signée des deux parties** (vous et moi).

A la suite de ce rapport écrit, je peux être amené à vous **accompagner après de professionnels** (notaires, experts comptable, avocats, etc) et/ou à vous faire des **propositions d'investissements**.

Vous serez libres d'accepter de poursuivre ou de vous arrêter à chaque étapes de notre relation.

Dans ce cadre,

1) Je suis **diplômé du D.U « expert en gestion de patrimoine »** délivré par l'université de Clermont Ferrand (2013) me permettant de disposer de :

**LA COMPETENCE JURIDIQUE APPROPRIÉE** (loi du 31/12/1970 art. 54 et suiv.)  
Agrément par arrêté du Garde des Sceaux publié Par arrêté du 1912/2000

La Compétence Juridique Appropriée (CJA) ouvre aux Conseils en Gestion de Patrimoine :

- la **possibilité de donner des consultations juridiques relevant de leur activité principale**
- et de **rédiger des actes sous seing privé qui constituent l'accessoire nécessaire de cette activité.**

Cette compétence me permet de **délivrer les préconisations civiles et économiques adéquates**, se traduisant par la **remise d'une stratégie patrimoniale écrite et commentée.**

En complément de la CJA, ma réglementation professionnelle m'impose une formation annuelle continue. (29 heures par an pour mes 3 agréments CIF, IAS et IOBSP).

De manière ponctuelle, je recours également aux formations des meilleurs professionnels de la place en dehors de ces obligations réglementaires.

2) Je suis amené à vous **préconiser des investissements financiers, immobiliers et bancaires**

A ce titre, Je suis détenteurs **de 3 agréments distincts** me permettant d'être **courtier dans ces 3 domaines** (financier, immobilier et bancaire).

- **CIF (Conseiller en Investissements Financiers)**
- **IAS (Courtier Intermédiaire en assurance)**
- **COBSP (Courtier en Opérations de Banque et en Services de Paiements)**

Ainsi, en tant que courtier, je ne suis pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance, ou sociétés de gestion, ou banques, ce qui constitue mon indépendance. **Voir exemple p 9 et 10 du présent document**

- **Agents immobilier** : J'ai rendu cet agrément car mes relations avec des agents immobiliers locaux me permettent de vous proposer un accompagnement sur mesure.

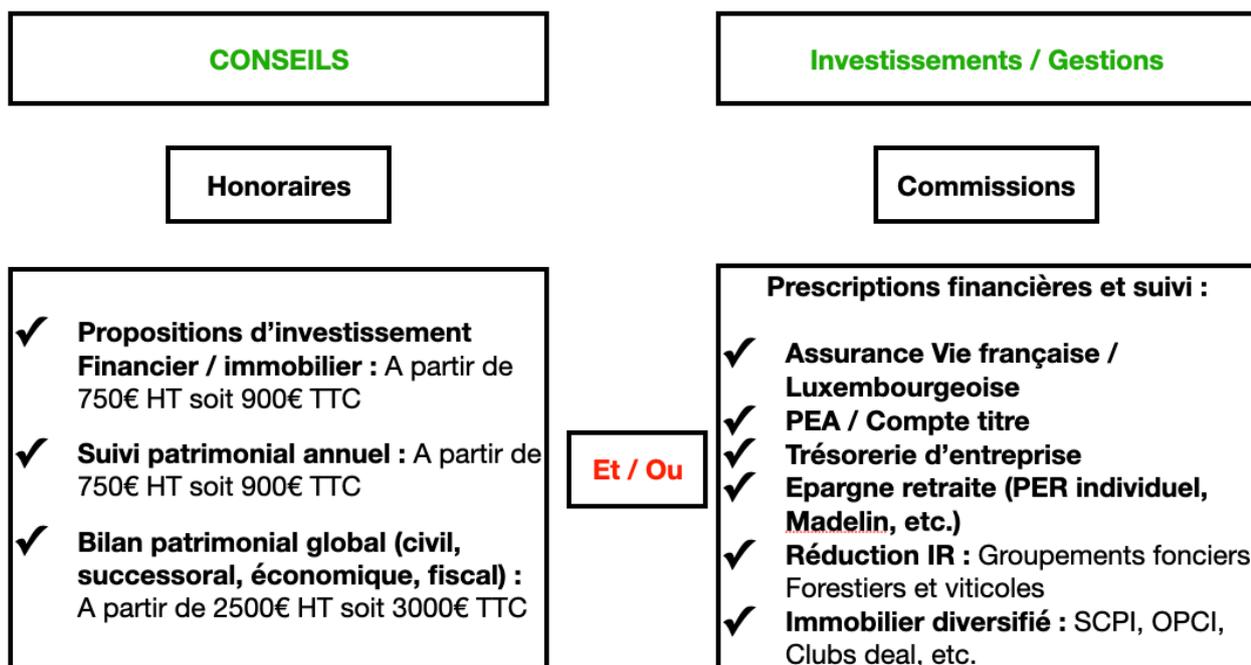
### 3) Schématisation de notre entrée en relation jusqu'à votre suivi sur le long terme

RDV	RDV N°1			RDV N°2	RDV N°3	RDV suivants
<b>ETAPES</b>	<b>Présentation Découverte Peut-on répondre à vos objectifs ?</b>	<b>Rédaction d'une lettre de mission</b>	<b>Réflexions Préconisations Rédaction</b>	<b>Présentation du rapport écrit</b>	<b>Mise en place des solutions</b>	<b>Suivi sur le long terme</b>
<b>Temps de l'étape</b>	1h30 environ	1h00	De 7 à X heures	1h30 minimum	1h30	minimum 1 fois / an
<b>Délais</b>	RDV sous 15 jours environ	rédaction sous 7 jours		Restitutions sous 15 jours	RDV sous 7 jours	
<b>Règlements</b>	<b>OFFERT</b>	<b>Versement acompte 50%</b>		<b>Versement solde 50%</b>		<b>selon la mission de suivi</b>

Chaque étape est cadrée par un **échange écrit et signé par les deux parties**.

### 4) Ma rémunération découle de ces différentes missions et peut s'établir en fonction du niveau de services dont vous avez besoin :

#### Exemple de rémunération en fonction des missions



## Mon environnement

ETHIQUE PATRIMOINE restera une structure à taille humaine, réactive et axée sur une **relation de confiance mutuelle à long terme**.

Ainsi, je n'ai pas vocation à accompagner plus de 100 à 120 clients. **Le développement du cabinet se réalise exclusivement par recommandations** (clients et conseils avec lesquels je travaille en inter-professionnalité).

je suis indépendant dans le choix de mes partenaires, aussi, j'ai **besoin des meilleurs** pour vous prescrire des solutions et un service de qualité.

### Comment juger de la qualité d'un partenaire ?

Ceux-ci doivent être :

- disponibles
- réactifs
- respectueux
- transparents
- flexibles
- innovants
- **disposant d'offres de qualité dans lequel j'aime voir leurs associés eux même investis** (dans leurs propres solutions)
- **agréés par les autorités de tutelles** (AMF notamment).

J'assure une veille permanente permettant :

- de m'assurer que ceux avec lesquels je travaille respectent leurs engagements (sinon, je vous en informe et je vous accompagne pour en changer)
- d'en intégrer de nouveaux lorsqu'ils respectent mon cahier des charges.

Cette **philosophie** m'a permis d'élaborer une **offre sélective** auprès de **partenaires partageant mon engagement** :

Types de Partenaire	Noms des partenaires	Actifs proposés	Types de rémunération	Agréments utilisés
Plateformes bancaires	ALPHEYS INVEST. MY MONEY BANK	Comptes titres/PEA Livrets boostés/DAT Trésorerie d'entreprise	Droits d'entrée Commissions	CIF COBSP
Compagnies d'assurance françaises	GENERALI – VIE PLUS – UAF LIFE - CARDIF – PRIMONIAL ETC.	Assurances vie Contrats de Capitalisation	Droits d'entrée Commissions	IAS
Compagnies d'assurance vie luxembourgeoises	LOMBARD INTERNATIONAL, ONELIFE	Assurances vie Contrats de Capitalisation	Droits d'entrée Commissions	IAS

<b>Immobilier collectif</b>	Foncia / Groupe Voisin / Sofidy Pierre 1er Gestion Foncière Magellan Exclusive Partners	SCPI, OPCI, SCI, Nue-propriété, etc.	Commissions	CIF
<b>Courtage de crédit</b>	TENET CONSEIL	Crédits immobiliers professionnels et particuliers	devis personnalisé / honoraires	
<b>Epargne Retraite</b>	ERES / VIE PLUS / GENERALI / UAF LIFE / CARDIF, etc.	PER individuel, Madelin, PEI/ PERCOI/Art.83 /	Droits d'entrée Commissions	IAS
<b>Diversification de patrimoine/ Réduction IR-ISF</b>	INOCAP SIGMA GESTION FRANCE VALLEY	FCPI, Groupement Forestier et viticole	Droits d'entrée Commissions	CIF
<b>Retraite/social</b>	CIRDIS RETRAITE	Bilan personnalisé sur stratégie retraite	devis personnalisé / honoraires	
<b>Crowdfunding</b>	HOMUNITY	Crowdfunding immobilier	Commissions	
<b>Prévoyance</b>	METLIFE	Assurance homme clé ou privée	Commissions	IAS
<b>Compagnies d'assurance vie luxembourgeoises</b>	LOMBARD INTERNATIONAL, ONELIFE	Assurances vie Contrats de Capitalisation	Droits d'entrée Commissions	IAS
<b>Or et bitcoin</b>	Recherche en cours			

**Liste non exhaustive, la liste complète sera communiquée sur simple demande**

Ces offres ne pourront être mises en place qu'après avoir recueilli les informations nécessaires à une parfaite connaissance de votre situation patrimoniale, votre profil d'investisseur et vos objectifs.

**Je ne vous propose que ce que je comprends** (et souvent testé par mes soins). Je vous promets que cela limite très efficacement mon champs d'action 😊 !

## Pourquoi me choisir ?

### 3 raisons principales :

- **Mon accompagnement holistique avec un seul interlocuteur :** Je m'occupe de mes clients comme si il faisait partie de ma propre famille (ce qui fini par arriver parfois :). Une approche humaine et respectueuse, une confiance réciproque, une écoute attentive pour adapter vos stratégies à vos objectifs et contraintes sur le long terme. On ne vient donc pas souscrire le produit du mois ici mais on établit un partenariat durable.
- **Mon expérience et mes relations sur le terrain :** Je ne travaille pas seul. Depuis 15 ans, J'ai partagé de nombreuses expériences en synergie avec les professionnels compétents en Savoie et Haute Savoie dans un souci de mieux vous servir.
- **Une éthique** me permettant de vous garantir respect, transparence, sécurité et confidentialité.

**Pour conclure, notre relation d'affaires doit évoluer en même temps que votre situation. Nous vous aiderons donc à redéfinir vos priorités tout en adaptant votre stratégie au fil du temps.**

Vous pouvez nous retrouver sur la toile à l'adresse suivante : [www.ethiquepatrimoine.fr](http://www.ethiquepatrimoine.fr)

Xavier TENET, Gérant associé de Ethique Patrimoine



ETHIQUE PATRIMOINE  
111 IMP. DES CLOTS  
73410 ST-OURS  
☎ 07 49 76 61 60  
XAVIER@ETHIQUEPATRIMOINE.COM

*Xavier TENET*