

NOS DOMAINES D'INTERVENTION



VALORISER VOTRE PATRIMOINE

financier et immobilier



OPTIMISER

votre fiscalité



VOUS PROTÉGER

ainsi que votre famille



PRÉPARER

votre retraite



ANTICIPER LA TRANSMISSION

de votre patrimoine



VOUS ACCOMPAGNER

dans la gestion de votre entreprise



POUR LES PARTICULIERS

- Placement financiers haut de gamme
- Défiscalisation financière et immobilière
- Immobilier de rendement
- Épargne retraite



POUR LES CHEFS D'ENTREPRISE

- Prévoyance
- Gestion de la trésorerie d'entreprise
- Épargne salariale



POUR LES PROFESSIONS LIBÉRALES

NOTRE DÉMARCHE EN 4 ÉTAPES

1

LA RENCONTRE

- Découverte mutuelle
- Recueil des informations nécessaires à la mission confiée
- Synthèse de vos objectifs et besoins



LA PRÉSENTATION DE NOTRE ÉTUDE

- Rapport écrit et personnalisé qui contient un bilan patrimonial et un rapport de mission
- Présentation de nos solutions et des solutions adaptées à votre situation

2

3

LA MISE EN PLACE DES PRÉCONISATIONS

- Sélectionner parmi plusieurs partenaires les offres les plus favorables
- Accompagnement de A à Z



LE SUIVI SUR LE LONG TERME

- Relation de confiance pérenne
- Disponibilité et réactivité pour vous accompagner sur la durée
- Adapter votre stratégie dans le temps en fonction des évolutions

4



Guyane Patrimoine

Document d'Entrée en Relation

Vous avez choisi ou êtes sur le point de confier la mission de vous assister à un professionnel réglementé et contrôlé, vous devez donc garder en mémoire les éléments suivants :

La société Guyane Patrimoine

Guyane Patrimoine est une société de conseil en gestion de patrimoine implantée en Guyane. Notre métier est d'assister, conseiller et guider celles et ceux qui désirent un éclairage sur l'organisation de leur patrimoine ou qui souhaitent investir.

GUYANE PATRIMOINE

Amélie RÉMOND présidente CIF

Pointe Maripa - Pk 34.5 Route de l'Est - 97311 ROURA

Siren : 818034795

NAF : 7022 Z

Installée depuis 2014 en Guyane, Amélie RÉMOND, sa présidente, travaille depuis 2001 dans le milieu bancaire et financier et accompagne, depuis 2008, ses clients en tant que conseillère en gestion de patrimoine.

Vos garanties sur le plan réglementaire

La société GUYANE PATRIMOINE dispose des agréments nécessaires à l'exercice de la profession de conseil en gestion de patrimoine.

Elle est immatriculée au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le numéro d'immatriculation 160 028 78 (vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS <https://www.orias.fr/welcome>) au titre des activités règlementées suivantes :

CIF (Conseiller en Investissements Financiers), enregistré sous le numéro E008388 auprès de l'Association Nationale des Conseils Financiers-CIF (ANACOFI-CIF), association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF), 17 Place de la Bourse 75082 PARIS cedex 02 / www.amf-france.org

IAS (Intermédiaire en Assurance), inscrit dans la catégorie courtier d'assurance ou de réassurance (COA), type A d'intermédiaire

Les activités d'IAS sont contrôlables par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), 61 rue Taitbout 75436 PARIS cedex 09 / <http://www.acpr.banque-france.fr/accueil.html>

GUYANE PATRIMOINE : POINTE MARIPA - PK 34.5 ROUTE DE L'EST - 97311 ROURA Port : 0694 16 00 14 Mail : amelieremond@guyanepatrimoine.com

SASU au capital de 1 500 €. SIRET/RCS Cayenne 818 034 795. Code NAF : 7022Z. Société de Courtage d'Assurance enregistrée à l'ORIAS au n°160 028 78. Garantie Financière et Assurance de Responsabilité Professionnelle conforme aux articles L530-1, L530-2, R530-4 et R530-8 du Code des Assurances souscrites auprès de la Compagnie Zurich Insurance PLC : 112 avenue de Wagram 75017 Paris (Numéro 7400026945) Conseil en Investissement Financier référencé sous le n° E008388 par l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel / Autorité des marchés Financiers ACP : 61, rue Taitbout 75436 PARIS Cedex 09. Audit Patrimonial / Conseil en stratégie et organisation patrimonial adhérent de l'Association Nationale des Conseils Financiers. NE PEUT RECEVOIR AUCUN FONDS, EFFETS OU VALEURS à l'exception d'HONORAIRES de conseils. Service réclamations Guyane Patrimoine - Mme RÉMOND Amélie - Pointe Maripa - Pk 34.5 Route de l'Est- 97311 ROURA ou guyanepatrimoine@gmail.com

Elle est par ailleurs :

Démarcheur bancaire ou financier, dans le cadre de son activité CIF, pour : 123 Venture, Apicap, Apicil, Corum, Extendam, Keys, La Française, M Capital Partners, Nawi-AEW Europe, Novaxia, Sigma Gestion

Votre conseiller dispose, conformément à la loi et au code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF, d'une couverture en **Responsabilité Civile Professionnelle** et d'une **Garantie Financière** n°7400026945, suffisantes couvrant ses diverses activités, souscrites auprès de Zurich Insurance PLC, 112 avenue Wagram 75017 Paris. Ces couvertures sont notamment conformes aux exigences du code monétaire et financier et du code des assurances.

	CIF	IAS
Responsabilité Civile Professionnelle	1 000 000 €	2 500 000€
Garantie Financière		115 000 €

Votre conseiller s'est engagé à respecter intégralement le code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF disponible au siège de l'association ou sur www.anacofi.asso.fr.

Vos garanties sur le plan financier

Les sommes correspondant à vos investissements ne transitent jamais par notre intermédiaire, c'est-à-dire sur le compte de la société GUYANE PATRIMOINE mais par chèque ou virement établis à l'ordre des établissements sélectionnés ou alors directement par prélèvement sur votre compte. Seules des prestations de service pour lesquelles vous avez données votre accord préalable peuvent être payables à l'ordre de la société GUYANE PATRIMOINE.

Partenariat et Fournisseurs

Partenariat avec la société Actwin



La société Guyane Patrimoine a fait le choix de travailler en partenariat avec la société Actwin (cabinet de gestion de patrimoine implanté à Toulouse) afin d'offrir à ses clients :

- Des partenariats avec les fournisseurs produits plus avantageux
- Une logistique plus importante (outils de suivi de portefeuille, agrégateur, newsletter...)
- Une double expertise si nécessaire
- Une équipe en métropole pour un meilleur suivi sur le long terme :
 - Vincent TERRANGLE : Gérant et conseiller en gestion de patrimoine, statut CIF
 - Pauline LOBIT : Ingénieure salariée et conseillère en investissements Financiers, statut CIF
 - Marion OCTROVÉE : Assistante administrative et commerciale

Mentions légales du cabinet Actwin : ACTWIN : 272 route de Launaguet - 31200 Toulouse - Tél : 05.61.00.19.66

SARL au capital de 10 000 €. SIRET 523 533 859 00014. RCS Toulouse : 523 533 859. Code NAF : 7022Z. Numéro de TVA intracommunautaire : FR93523533859.

La société ACTWIN dispose des agréments nécessaires à l'exercice de la profession de conseil en gestion de patrimoine.

Elle est immatriculée au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le numéro d'immatriculation 10057404 (vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS <https://www.orias.fr/welcome>) au titre des activités réglementées suivantes :

CIF (Conseiller en Investissements Financiers), enregistré sous le numéro E003087 auprès de l'Association Nationale des Conseils Financiers-CIF (ANACOFI-CIF), association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF), 17 Place de la Bourse 75082 PARIS cedex 02 / www.amf-france.org

IAS (Intermédiaire en Assurance), inscrit dans la catégorie courtier d'assurance ou de réassurance (COA), type A d'intermédiaire

IOBSP (Intermédiaire en Opérations de Banque et en Services de Paiement), inscrit dans la catégorie courtier en opérations de banque et en services de paiement (COBSP)

Les activités d'IAS et d'IOBSP sont contrôlables par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), 61 rue Taitbout 75436 PARIS cedex 09 / <http://www.acpr.banque-france.fr/accueil.html>

Elle est par ailleurs :

Démarcheur bancaire ou financier, dans le cadre de son activité CIF, pour : 123 Venture, Apicap, Apicil, Corum, Extendam, Keys, La Française, M Capital Partners, Nawi-AEW Europe, Novaxia, Sigma Gestion

Titulaire de la **carte professionnelle d'activité de transactions sur immeubles et fonds de commerces** n°T2273 délivrée par la préfecture de la Haute-Garonne

Votre conseiller dispose, conformément à la loi et au code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF, d'une couverture en **Responsabilité Civile Professionnelle** n°RCIP0152 et d'une **Garantie Financière** n°GFIP0152, suffisantes couvrant ses diverses activités, souscrites auprès de CGPA, 125 rue de la Faisanderie 75016 Paris. Ces couvertures sont notamment conformes aux exigences du code monétaire et financier et du code des assurances.

	CIF	IAS	IOBSP	IMMO
Responsabilité Civile Professionnelle	1 524 300€	2 540 500€	1 524 300€	1 524 300€
Garantie Financière		116 863€	116 863€	111 782€

Votre conseiller s'est engagé à respecter intégralement le code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF disponible au siège de l'association ou sur www.anacofi.asso.fr.

Un large choix de produits

Aucune institution financière ou immobilière n'est présente dans le capital de la société, ce qui nous permet de sélectionner librement les produits d'investissements et les services qui répondent précisément à vos besoins. Aucune condition d'exclusivité ne saurait être acceptée en faveur d'un partenaire, quel que soient son domaine et son niveau de compétence.

Quelques-uns de nos principaux partenaires (*La liste des autres partenaires pourra être communiquée sur simple demande*):

- **Compagnies d'assurance** : Ageas, April, Générali Patrimoine, Intencial (Groupe Apicil), Swisslife, Vie Plus (Crédit Mutuel), Oradéa, CD Partenaires, Primonial, UAF Patrimoine – Prédica (Crédit Agricole), KBL Luxembourg, Sogelife Luxembourg, etc.
- **Établissements financiers** : BNP Paribas, Banque Populaire, Banque Courtois, Caisse d'Épargne, Crédit Agricole, CIC, Crédit Foncier, Société Générale, etc.

- Gestionnaires de fonds : Adéquity, Blackrock, BNP Paribas AM, Carmignac Gestion, Comgset SA, DNCA Finance, East Capital AM, Ecofi investissements, Financière de L'Echiquier, Franklin Templeton, Ginjer AM, HSBC, JP Morgan, Lazard Frères Gestion, LCF Edmond de Rothschild, Métropole Gestion, M&G Group, Natixis, Neuflyze OBC, Pimco, Rothschild & Cie, Schroder, Société Générale AM, Swiss life AM, etc.
- Promoteurs immobilier : Groupe Océanic, Sporting Immobilier, Cerenicimo, Robert Alday, Bouygues Immobilier, LP Promotion, CIR, I Plus, Financière de l'investissement, Cogedim, etc.

Notre rémunération

Les actes de conseil

Pour tout acte de conseil, un devis pourra être délivré sur simple demande et sera formalisé avec une lettre de mission. Pour information, vous trouverez ci-dessous les tarifs pour les prestations de conseil et les offres d'abonnement que nous proposons généralement (en fonction de la complexité de votre dossier) :

Nos prestations à la carte :

Audit Patrimonial Global	de 800 € à 2 000 €
Audit Prévoyance	de 800 € à 2 000 €
Audit Retraite	de 800 € à 2 000 €
Audit Optimisation rémunération du dirigeant	de 800 € à 2 000 €
Tarif Horaire - Honoraire Conseil	200 €/Heure

Nos contrats d'abonnement :

Honoraires en fonction des Actifs gérés	
De 0 € à 50 000 €	150 €
De 50 001 € à 300 000 €	250 €
De 300 001 € à 600 000 €	500 €
De 600 001 € à 1 000 000 €	700 €
> 1 000 000 €	1 000 €



Le client est informé que pour tout acte d'intermédiation, le conseiller est normalement rémunéré par la totalité des frais d'entrée déduction faite de la part acquise à la société qui l'autorise à commercialiser le produits, auxquels s'ajoutent une fraction des frais de gestion qui est au maximum de 90% de ceux-ci. Le détail de la rémunération du conseiller par commissions, agissant en tant qu'intermédiaire, peut être obtenu par le client en s'adressant à la société qui autorise la commercialisation par le conseiller de ses produits. Le conseiller s'engage à assister le client dans l'obtention de ces informations.

Traitement des réclamations

(Article 325-12-1 du RGAMF ET Instruction AMF n° 2012-07 du 13/07/12-Maj 24/04/13 et 20/11/13)

Pour toute réclamation le service réclamation de l'entreprise peut être contacté selon les modalités suivantes :

- Par courrier : Guyane patrimoine -Pointe Maripa – Pk 34.5 Route de l'Est -97311 ROURA
- Par téléphone : 06 94 16 00 14
- Par mail : amelieremond@guyanepatrimoine.com

Pour saisir un médiateur :

- Pour les professionnels : Médiateur de l'ANACOFI, 92 rue d'Amsterdam 75009 PARIS
- Pour les consommateurs : Mme Marielle Cohen-Branche, Médiateur de l'AMF, Autorité des marchés financiers, 17 Place de la Bourse 75082 PARIS cedex 02 / <http://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Le-mediateur-mode-d-emploi/Modes-de-saisine.html>
- Médiateur de l'assurance : La Médiation de l'Assurance, TSA 50110, 75441 PARIS cedex 09 / <http://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur>

Votre conseiller s'engage à traiter votre réclamation dans les délais suivants :

- 10 jours ouvrables maximum à compter de la réception de la réclamation, pour accuser réception, sauf si la réponse elle-même est apportée au client dans ce délai ;
- 2 mois maximum entre la date de réception de la réclamation et la date d'envoi de la réponse au client sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

Fait à

Le

Signature(s) du/des clients

Signature Amélie RÉMOND

POURQUOI FAIRE CONFIANCE A UN CONSEILLER EN GESTION DE PATRIMOINE ?

Valoriser son patrimoine sur le long terme n'est pas une tâche aisée. La multitude des choix de placements et leur complexité rendent plus difficile la prise de décision et nécessitent du temps à y consacrer. Vous apporter une vision globale et vous aider à définir une stratégie patrimoniale adaptée à votre situation est justement le rôle d'un conseiller en gestion de patrimoine.

Fort de son expertise, il vous accompagne au quotidien dans la création, la gestion et la transmission de votre patrimoine. Libre de toute institution bancaire, il en aborde tous les aspects et sélectionne les solutions patrimoniales, financières et immobilières qui répondent le mieux à vos besoins.

NOTRE VALEUR AJOUTÉE

APPROCHE GLOBALE

Vision d'ensemble de
votre patrimoine
Interprofessionnalité

CONSEIL PERSONNALISÉ

Solutions adaptées à
votre situation
patrimoniale et à vos
objectifs

LIBERTÉ DE CHOIX DE SES PARTENAIRES

Sélection des placements
Architecture ouverte



PARTENAIRE PRIVILÉGIÉ

Proximité
Disponibilité
Confiance
Relation sur le long terme

MÉTIER RÉGLEMENTÉ

Contrôle
Formation permanente
Expertise & expérience

Installée durablement en Guyane, Amélie RÉMOND, présidente de la société Guyane Patrimoine, travaille depuis 2001 dans le milieu bancaire et financier et accompagne, depuis 2008, ses clients en tant que conseillère en gestion de patrimoine.

NOUS CONTACTER

Amélie RÉMOND
06 94 16 00 14
amelieremond@guyanepatrimoine.com

Guyane Patrimoine
Pointe Maripa
Pk 34,5 route de l'Est
97311 ROURA