

Une banque de gestion courante (carte bleue/chéquier) associée aux services de Culture Patrimoine est de notre point de vue le meilleur tandem, notamment par rapport à une banque privée.

		Banque Privée	Culture Patrimoine	Illustration
Indépendance	Nous sommes totalement indépendants de toute structure bancaire tant au niveau du capital de l'entreprise qu'au niveau des intérêts commerciaux. De ce fait, nos solutions sont uniquement guidées par l'intérêt du client et la réponse à ses objectifs.	-	+ +	Vous disposez de liquidités que vous souhaitez placer sur un horizon défini, nous vous proposerons plusieurs investissements auprès de différents partenaires qui vous offriront le meilleur couple rentabilité / rendement et non pas ceux gérés principalement par votre banque.
Disponibilité	Par mail ou sur le téléphone portable nous sommes extrêmement joignables même les week-ends. Notre amplitude de RDV physique va de 7h30 à 21h pour l'heure de début du rendez vous.	+	+ +	Vous avez besoin d'avoir un contact dans le week end ou le soir tard : c'est possible. Vous souhaitez nous voir avant votre journée de travail : c'est également possible.
Réactivité	Vos demandes sont étudiées le jour même de leur réception. Si la réponse ne peut vous être apportée ce jour-là, un délai de traitement vous est alors communiqué qui dépasse rarement 72h.	+	+ +	Un événement imprévu survient et nécessite des réponses rapides. Nous sommes joignables et pouvons vous rassurer et prendre en charge votre demande dans un délai de moins de 24h.
Notoriété	La banque privée du fait de sa taille dispose d'une plus grande notoriété.	+ +	-	Préférez vous être client de banque privée ou d'un gestionnaire indépendant ?
Confidentialité	Nous sommes bien entendu tenu à l'obligation de confidentialité et au secret professionnel. Les banques ont certaines obligations vis à vis de l'administration fiscale notamment.	+	+ +	Dans le cadre d'un contrôle fiscal, une banque se doit de donner les éléments qu'elle connaît. Culture Patrimoine peut s'abriter derrière le secret professionnel pour ne pas diffuser les informations
Interlocuteur	Vous disposez d'un interlocuteur unique et durable, le problème du turn over présent dans certains établissements ne se pose donc pas.	-	+ +	Vous conserverez votre interlocuteur habituel. De ce fait, plus besoin de réexpliquer votre situation régulièrement.
Diversification du risque	De part notre indépendance, nous sommes en mesure de travailler avec tous les partenaires présents sur la place et ainsi de diversifier vos investissements	-	+ +	Est-il sain aujourd'hui d'avoir la majorité de son patrimoine au sein d'un même établissement financier ou d'une même classe d'actifs ?


CULTURE PATRIMOINE
CONSEILS & ACCOMPAGNEMENT DURABLES

Reporting consolidé	Nous mettons à votre disposition une vue globale de votre patrimoine, actifs immobiliers inclus	+	++	Le patrimoine est un tout et la vision financière uniquement est souvent trompeuse.
Innovation produit	Un produit sur mesure peut être créé auprès de nos partenaires, et ce afin de répondre à vos attentes.	-	+	Une somme importante entre dans votre patrimoine. Nous pouvons créer un produit structuré afin de vous proposer une rentabilité attractive et sécurisée sur plusieurs années.
Sécurité de vos avoirs	Nous n'encaissons aucune somme directement et assurons ainsi par la diversification la sécurité de vos avoirs. La banque privée compense par son assise financière.	+	+	Vous ouvrez une assurance vie par notre intermédiaire, le chèque du versement initial est établi à l'ordre de la compagnie d'assurance.
Expertise gestion financière	Une banque privée dispose au sein de sa structure, d'un service spécialisé en gestion d'actifs. Nous privilégions les produits sûrs ou garantis.	+ +	-	Si vous souhaitez investir majoritairement en bourse, une approche bancaire peut se justifier.
Champ de compétences	Notre palette de compétences nous permet de répondre à vos problématiques financières, immobilières, de succession, de prévoyance, ...	-	+ +	Nous sommes en mesure de réaliser aussi bien une étude retraite que successorale et vous n'aurez pas besoin d'être redirigé vers un autre partenaire.
Gestion bancaire au quotidien	La banque privée vous permet de disposer d'un compte courant et de tous les éléments y afférents (carte bleue, ...). De plus, par son intermédiaire, vous pourrez disposer d'un emprunt bancaire.	+ +	-	Pour la gestion courante, un banquier (mais pas forcément privé) est indispensable.
Prix et valeur ajoutée apportée	Les prestations de Culture Patrimoine sont claires et forfaitaires. Le gain apporté par ces prestations est en général de 3 à 10 fois leur coût.	-	++	Quels conseils sont disponibles et quelle est la valeur ajoutée des conseils reçus avec votre partenaire actuel ?

Témoignages clients :

- M. Eric I., directeur général, « Je me méfie des banques privées où la hauteur des frais est équivalente à celle de la moquette et qui ont généralement peu de services disponibles sur Web (ça m'embête de me déplacer). Je ne vois pas non plus mes enfants rester durablement dans une banque privée. »

- Mme Pascale P., fonctionnaire cadre supérieure, « Réactivité sans faille, assistants organisés: le conseil est précieux, la réalisation est fluide. Un vrai levier financier »

- M Olivier A., dirigeant d'une PME, « Votre service est précieux car l'accompagnement est précis et bien fait. Vos retours sont rapides, concis et clairs. Bref, un vrai service, efficace, compétent et agréable »