



DEPUIS 1995



CONSEIL EN INVESTISSEMENTS

GESTION DE FORTUNE

FAMILY OFFICE



HEREZ

LA CULTURE PATRIMOINE

CONSEIL & GESTION



## DES VALEURS À PARTAGER

Mélange de “Heres” signifiant “Héritier” en latin et “Erez”, cèdre en hébreu, notre nom symbolise notre vocation première : pérenniser votre patrimoine pour les générations futures. Chefs de famille, chefs d’entreprise et dirigeants, nos clients nous ressemblent et partagent les mêmes valeurs et aspirations que nous. Experts en gestion de patrimoine, nous affirmons dans les termes “Conseil & Gestion” notre approche de spécialistes. Nos conseils allient intégrité, fidélité et éthique.

Fondée sur vos attentes, notre gestion est sur-mesure et reste adaptée à vos besoins grâce à un dialogue permanent.

Cette volonté de proximité nous a valu d’être classé “incontournable” dans la catégorie des “meilleurs indépendants” du patrimoine par le Guide & Annuaire Décideurs en 2018 pour la quatrième année consécutive.

**Patrick Ganansia**



POUR LES HOMMES ET LES FEMMES D’HEREZ, LE PATRIMOINE EST UNE PASSION PROFESSIONNELLE

## HEREZ, LA GESTION PRIVÉE SUR MESURE

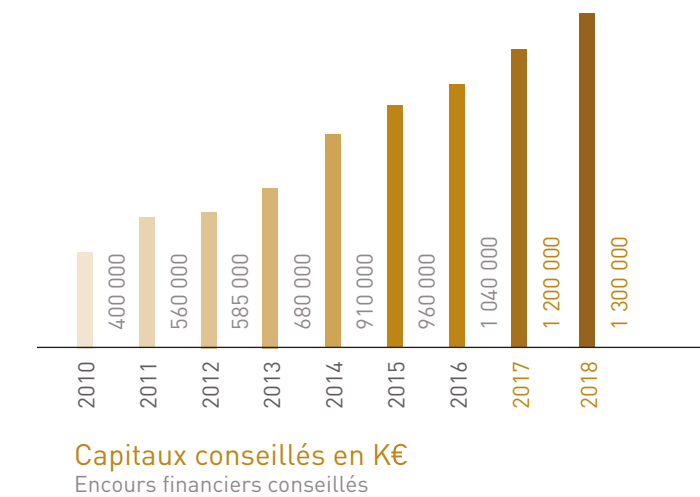
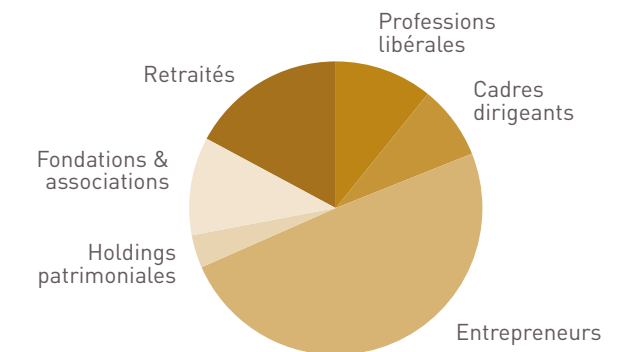
Créée il y a plus de 20 ans et portée par la démarche de son fondateur Patrick Ganansia, Herez dispose d’un regard aiguisé sur les différentes formes de patrimoine. Appréhender le patrimoine dans toute sa dimension permet de vous offrir une autre vision et des options différentes.

Bénéficiez d’une équipe dédiée d’ingénieurs patrimoniaux et de chercheurs d’opportunités d’investissements ainsi que d’une veille juridique et fiscale permanente menée par nos experts. Consultez l’ensemble de vos contrats et leurs évolutions en toute sécurité depuis notre site internet. Ce qui est important pour vous l’est aussi pour nous.

Diplômés de 3<sup>e</sup> cycles universitaires reconnus et bénéficiant d’expériences en banques ou compagnies d’assurance, les membres de l’équipe Herez disposent de 5 à 20 ans d’expérience dans le conseil en gestion de patrimoine, dans le conseil immobilier ou dans le conseil en investissement financier. Appuyée par une équipe administrative, Herez vous offre une addition de compétences ainsi qu’une relation de proximité.



### Nos clients



## INDÉPENDANCE & OBJECTIVITÉ

Herez est détenue à 100% par ses dirigeants. Nous vous faisons bénéficier de notre puissance de négociation auprès des fonds d’investissement, et vous offrons un conseil motivé par votre intérêt et lui seul. Nos choix de produits sont établis à partir d’un filtre qualitatif extrêmement rigoureux et exigeant. Nous rencontrons régulièrement les meilleurs gérants dans leur domaine. Actualisée en permanence, notre sélection d’experts est répartie dans une cinquantaine de sociétés.



## UNE EXPERTISE GLOBALE

Comprendre vos besoins, vos contraintes et vos objectifs, trouver les solutions les mieux adaptées pour vous proposer une organisation et une stratégie englobant toutes les classes d'actifs.

- Expertise en audit patrimonial : Première phase de travail permettant de recueillir toutes les informations personnelles et professionnelles nécessaires à l'établissement d'un bilan de l'existant.

- Expertise Financière : C'est notre spécialité que de viser à sélectionner les meilleurs supports d'investissement après une analyse complète de vos objectifs. Reconnu pour notre sélection des meilleurs supports d'investissement, nous sommes également en mesure de vous recommander des investissements originaux avec de nombreux sous-jacents : bourse, coté et non coté, art, vins, forêt, immobilier français ou étranger.

Mécénat Herez 2018 - Carte blanche à Marie Benattar



- Expertise fiscale : Notre connaissance de la fiscalité nous permet de vous accompagner dans la construction, la gestion et la transmission de votre patrimoine.

- Expertise immobilière : Évaluation de vos biens immobiliers et de leur rentabilité, sélection de biens adaptés à vos attentes, administration de biens... Herez optimise vos investissements immobiliers en fonction de votre situation personnelle et de vos objectifs patrimoniaux.



## GLOBALITÉ DES MÉTIERS

### > Stratégie Patrimoniale

Vous souhaitez créer, développer, gérer ou transmettre votre patrimoine : la passion d'Herez est de vous accompagner. Avec une méthodologie éprouvée, une sélection continuellement mise à jour des meilleures opportunités ainsi qu'une veille permanente pour suivre l'évolution des marchés, nous privilégions une approche de la gestion patrimoniale dans son sens le plus large, avec une vision à long terme et un souci constant de la performance.

- Audit patrimonial
- Sélection de fonds
- Allocation d'actifs
- Stratégie de transmission
- Mise en place de donation
- Succession

### > Conseil en investissements

Nous vous conseillons des placements performants tant financiers qu'immobiliers, actualisés en permanence. Affinées au cours de plusieurs rendez-vous, les solutions proposées par Herez sont élaborées avec vous, de façon à répondre à vos attentes et à optimiser votre fiscalité. Une fois votre profil défini (âge, orientation générale du portefeuille, sensibilité au risque...) et vos objectifs compris, Herez construit pour vous une allocation d'actifs sur-mesure : immobilier, actions, obligations... Nos choix de produits sont établis à partir d'un filtre qualitatif extrêmement rigoureux et exigeant.

- Assurance-vie
- Comptes titres
- Placements  
prévoyance et retraite
- Fonds de sociétés  
cotées ou non cotées
- Club deal

### > Accompagnement immobilier

Une stratégie immobilière créatrice de valeur. Nous identifions pour vous l'ensemble de vos coûts immobiliers, la rentabilité de vos placements, ainsi que les leviers de création de valeur.

Vous bénéficiez ainsi d'une vision globale et formalisée de la gestion de vos actifs immobiliers.

Les experts Herez vous aident également à anticiper votre succession, en vous proposant les solutions les plus adaptées à votre patrimoine immobilier (donation-partage, démembrement de propriété, etc.).

- Stratégie immobilière
- Recherche de financement
- Administration de biens immobiliers
- Structure juridique d'optimisation
- Choix de l'intermédiaire

- Stratégie de défiscalisation
- Optimisation de la rémunération du dirigeant
- Stock-options

Prendre en compte la fiscalité de vos placements pour évaluer vos perspectives de rendement. En fonction de votre profil et de vos besoins, Herez vous accompagne dans le cadre d'une stratégie patrimoniale globale.





# HEREZ

LA CULTURE PATRIMOINE

CONSEIL & GESTION

## NOS PARTENAIRES

### Société de gestion

|                                |                               |
|--------------------------------|-------------------------------|
| Apicap                         | Lbo france                    |
| Axa Investment Managers        | M&G Group                     |
| Axiom Alternative Investments  | Meeschaert Capital Partners   |
| Bdl Capital Management         | Moneta AM                     |
| Blackrock Lux. S.A.            | Montefiore                    |
| Capital croissance             | NewFund Management            |
| Carmignac Gestion              | NextStage                     |
| Comgest                        | Nordea Investment Funds       |
| Cpr Asset Management           | Novaxia                       |
| Dnca Finance                   | Oddo Meriten Asset Management |
| Entrepreneur Venture           | Phileas AM                    |
| Extendam                       | Pictet                        |
| Fidelity Investments Lux. S.A. | Pierre Premier Gestion        |
| Financière de l'Échiquier      | Primonial Groupe              |
| Fourpoints                     | Quantology Capital Management |
| Franklin Templeton             | Rothschild & Cie Gestion      |
| Gemway Assets                  | Sanso Investment Solutions    |
| Ginjer AM                      | Sofidy                        |
| H <sub>2</sub> O AM            | Sunny AM                      |
| Inocap                         | Sycomore Asset Management     |
| JP Morgan                      | Tikehau Investment Management |
| Keren Finance                  | Truffle Capital               |
| Kirao                          | Trusteam Finance              |
| Lazard                         | Varenne Capital Partners      |

### Dépositaires, assureurs & banques

|                            |                        |
|----------------------------|------------------------|
| Ageas                      | Wealins wealth insurer |
| Allianz                    | La Française           |
| La Mondiale                | Lombard Luxembourg     |
| Axa France                 | Nortia Invest          |
| Banque Gresham             | Banque Privée 1818     |
| Bnp Paribas                | Société Générale       |
| Cardif                     | SwissLife              |
| Intencial / Apicil         | Spirica                |
| Crédit Agricole Luxembourg | Vie Plus               |
| Eres                       | Cnp Assurances         |
| Generali Patrimoine        | Oradéa Vie             |
| Afer                       |                        |

#### FRANCE

164, boulevard Haussmann  
75008 Paris - France  
+33 (0)1 47 64 15 14  
contact@herez.fr

#### LUXEMBOURG

65, boulevard de la Petrusse  
L-2320 Luxembourg

#### ISRAEL

Rothschild Boulevard 22  
11<sup>th</sup> floor  
Tel-Aviv Israël  
+972 (0)58 786 77 99

#### ETATS-UNIS

One Penn Plaza  
Suite 1628  
New-York NY 10119  
+1 212 687 3290