VENTE OU ACHAT D'UN BIEN IMMOBILIER ?

Déménagement, héritage, complément de revenus ou diminution de la pression fiscale : nos conseillers vous accompagnent dans tous vos projets immobiliers.

Malraux, Pinel, Monument Historique, Denormandie, Loueur Meublé Non Professionnel

La vigne est une passion qui se transmet...

VOUS SOUHAITEZ ACHETER OU VENDRE UNE PROPRIÉTÉ VITICOLE ?

Traditia vous apporte son expertise et son réseau. Préparation de votre projet de cession ou d'acquisition, recherche d'acquéreur ou de bien, exécution de la transaction.

DIRIGEANT, DIRECTEUR FINANCIER, COMMENT GÉRER VOTRE TRÉSORERIE ET VOS RÉSERVES ?

Traditia a développé une expertise particulière dans la gestion des excédents de trésorerie : construction d'une allocation et d'un plan d'investissement, exécution et reporting.

Une sélection rigoureuse dans le choix de nos partenaires financiers.

Une succession réussie est une succession anticipée.

COMMENT TRANSMETTRE MON PATRIMOINE ?

Combien va me coûter ma succession si je ne l'anticipe pas et comment faire pour la diminuer ? Je voudrais aider mes enfants. Nous vous accompagnons en toute objectivité.

UN MULTI FAMILY OFFICE INTÉGRÉ

Traditia a développé une offre de service sur mesure : gestion et reporting financier, financement, gouvernance familiale, cession et acquisition d'actifs.

Au service des dirigeants et familles actionnaires

Les talents de Traditia

Notre équipe est le cœur de notre société. Elle participe tous les jours à faire grandir notre savoir-faire : donner du sens au conseil tout en proposant des prestations de courtage éthique.

Philippe de SAINT-SEINE

Président Associé Fondateur

Robert OTTAVIANI

Directeur Général Associé

Bertrand de PETIVILLE

Responsable Cellule Patrimoniale et Juridique

Jérôme BOUCLIER

Conseiller Patrimonial Associé

Fabienne COUTELA

Conseillère Patrimoniale

Constance LÉON-DUFOUR

Ingénieur Patrimonial et Financier

Charles-Henry GRAS

Responsable Immobilier d'Investissement

Christelle RAMIARINARIVO

Gestionnaire Commerciale

Xavière de MAISTRE

Assistante Cellule Patrimoniale

Ségolène de la VILLEBIOT

Mandataire Immobilier

Catherine MONLOYS

Mandataire Immobilier

15 ans de fidélité

1er juin 2022

Chère Madame, Cher Monsieur,

En 15 ans, Traditia s'est hissée à l'une des premières places des acteurs indépendants de la gestion de Patrimoine.

C'est grâce à vous que nous célébrons nos « noces de Cristal » et franchissons ce cap symbolique. Le Cristal symbolise parfaitement la situation de Traditia pour sa clarté et sa cristallisation, c'est-à-dire l'exigence de transparence et de qualité de notre conseil ainsi que l'agrégation de compétences et de savoir-faire au profit de nos clients.

Ces dernières années Traditia s'est enrichie de la création d'une branche « protection sociale », d'une branche « immobilier d'investisseurs », d'un pôle « transaction viticole » et d'un multi family office qui ont progressivement contribué à composer une offre équilibrée prenant en considération l'ensemble de vos besoins.

Forte de ces 15 années d'expériences, Traditia envisage l'avenir avec optimisme. A ce titre, je tiens ici à remercier l'ensemble des collaborateurs qui, par leur engagement, ont su répondre à vos attentes.

15 ans déjà et pourtant beaucoup parmi vous ne nous connaissent pas complètement, c'est la raison pour laquelle nous avons choisi de consacrer cette lettre à la présentation de nos métiers et de l'ADN de Traditia.

Soyez assurés de la pérennité de nos engagements.

Philippe de Saint-Seine
Fondateur de Traditia

TRADITIA

BORDEAUX • PARIS • TRADITIA.FR

Notre métier : créer, développer, gérer

Notre métier consiste à créer de la valeur, gérer et protéger vos actifs, diversifier et transmettre votre patrimoine. Spécialistes du patrimoine, les conseils en gestion de patrimoine (CGP) offrent un service à haute valeur ajoutée, permettant l'optimisation du patrimoine de leurs clients.

CGP ET BANQUE, QUELLES DIFFERENCES ?

« Ne dépendant d'aucun réseau, banque ou compagnie d'assurance, les CGP ont toute latitude pour accompagner leurs clients, pour proposer en toute objectivité les solutions les plus adéquates. Les CGP, et a fortiori Traditia, ne représentent aucun établissement financier ; nous représentons nos clients face à une offre pléthorique. Notre rémunération ne dépend pas d'un produit ou d'une solution en particulier. »

2 AUTORITÉS DE TUTELLE

AMF (Autorité des Marchés Financiers) et ACPR (Autorité de Contrôle Prudentielle et de Résolution).

94% DE CLIENTS SATISFAITS

Dans le cadre de notre enquête de satisfaction de 2021, 94% de nos clients estiment être satisfaits des services de Traditia.

1 CODE DE BONNE CONDUITE

Garant de notre éthique, de la confidentialité de nos clients et la qualité de notre relation client.

10% L'ÉPARGNE FINANCIÈRE GÉRÉE PAR LES CGP

Les encours financiers gérés par les CGP représentent 10% des encours globaux (par rapport aux réseaux bancaires et assurantiels).

POURQUOI SE CONSTRUIRE UN PATRIMOINE ?

Chacun, pour des raisons différentes, envisage, à un moment de sa vie, de se construire un patrimoine. Que ce soit pour se loger en achetant sa résidence principale, pour compléter ses revenus en investissant dans l'immobilier locatif ou tout simplement engranger un capital pour préparer sa retraite.

Prendre cette précaution, c'est se protéger en cas d'accident de la vie.

Il est donc primordial, lorsqu'on souhaite développer son patrimoine, de cibler ses objectifs et ses priorités. En commençant à le construire tôt, on peut plus facilement multiplier les objectifs et prévoir différents placements.

Depuis 2007, Traditia redonne du sens au conseil en calibrant, pour chacun de ses clients, une solution sur-mesure.

Nos garanties

Traditia exerce une profession soumise à une réglementation de plus en plus exigeante qui a pour objectif d'apporter sécurité et conseil à ses clients. En outre, Traditia a fait le choix d'être certifiée ISO 9001, certification assurant à ses clients un accompagnement de qualité et l'amélioration continue de ses pratiques.

CIF

CONSEILLER EN INVESTISSEMENT FINANCIER

Placez un capital et constituez-vous une épargne.

- ✓ Audit et conseil
- ✓ PEA, Private Equity et compte-titres

IOBSP

INTERMÉDIAIRE EN OPÉRATIONS DE BANQUE ET SERVICES DE PAIEMENT

Gérer pour vous vos placements et en assurer le suivi.

- ✓ Crédit bancaire
- ✓ Dépôt bancaire

COA

COURTAGE EN ASSURANCES

Protégez votre famille et optimisez votre succession .

- ✓ Assurance-vie
- ✓ Santé/Prévoyance/Retraite
- ✓ Contrat de capitalisation

CARTE T

TRANSACTION SUR IMMEUBLE ET FONDS DE COMMERCE

Avec l'immobilier, abaissez votre pression fiscale et assurez-vous un revenu en préparant votre retraite.

- ✓ Ancien et neuf
- ✓ Bureaux et commerces
- ✓ SCPI

ISO 9001

MANAGEMENT DE LA QUALITÉ

La satisfaction de nos clients a toujours été au cœur de nos préoccupations. Fort de cette exigence, Traditia a fait le choix de s'inscrire dans une démarche de certification ISO 9001. Traditia s'engage ainsi, au profit de ses clients, à renforcer ses savoir-faire et ses compétences.

- ✓ Satisfaction client
- ✓ Amélioration continue des pratiques
- ✓ Sélection rigoureuse des partenaires

Des compétences plurielles

Notre métier ne se limite pas à l'excellence des compétences, il vise aussi à la qualité des relations et de l'engagement de notre équipe avec nos clients. Ceci est rendu possible grâce à notre structure à taille humaine.

Traditia vise en outre à apporter à ses clients des solutions complètes et les plus adaptées à leurs situations.

COMMENT ANTICIPER MA RETRAITE ?

Maintenez votre niveau de vie. Nos conseillers réalisent avec vous un bilan retraite et vous proposent des solutions pour créer des revenus de substitutions pas, ou peu fiscalisées.

PER, PERCO, Article 83, immobilier locatif, assurance-vie...

Décès, invalidité ou dépendance, rente, hospitalisation...

ENTREPRENEUR, COMMENT SÉCURISER VOTRE ACTIVITÉ EN CAS D'IMPRÉVUS ?

Prévoyance et santé TNS, garantie homme clé, garantie chômage, garantie décès : autant de solutions pour couvrir un accident de la vie.

COMMENT OPTIMISER MES ASSURANCES EMPRUNTEUR ?

Par délégation ou substitution, nous mettons en place avec vous des assurances de prêt en cohérence avec votre situation et vos projets.

Meilleures garanties, réduction du taux, couverture améliorée..

Comptes-titres, assurance vie, contrat de capitalisation...

CONSEIL EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS

Projet d'investissement financiers ou optimisation de vos placements : nos conseillers sont vos partenaires qui s'associent à la réussite de vos projets.