

Suite à notre conversation téléphonique et comme convenu, veuillez trouver ci-joint des informations détaillées concernant HERITAGE S.A.

Fondée en 1986 à Genève, Banque Heritage SA est une banque privée indépendante, détenue par une famille d'entrepreneurs suisses active depuis plusieurs générations.

Présente à Genève, Zurich, Bâle, Sion ainsi qu'à l'international (notamment à Montevideo), elle combine une gestion patrimoniale sur mesure avec une approche tournée vers l'innovation et l'investissement durable, dans un environnement confidentiel, réglementé et stable.

La banque est supervisée par la FINMA (Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers) et respecte les normes suisses et internationales en matière de conformité, protection des données et lutte contre le blanchiment.

Un cadre bancaire réglementé et sûr

Banque Heritage est agréée par la FINMA, autorité suisse des marchés financiers, et agit depuis 2014 comme représentant de fonds étrangers pour investisseurs qualifiés.

En cas de défaillance, vos dépôts sont couverts et garantis dans un cadre réglementaire strict.

Dans un contexte mondial marqué par les tensions géopolitiques, les opportunités d'épargne sécurisée et performante sont rares. C'est pourquoi nous avons le plaisir de vous présenter une solution à la fois stratégique, rentable et engagée :

Le Livret Défense - 7,30 % net/an, capital garanti

Pourquoi choisir le Livret Défense ?

Stabilité : Un portefeuille d'actions de leaders européens du secteur défense

Performance : Taux fixe de 7,30 % net annuel, intérêts versés mensuellement

Sécurité : Capital protégé, encadré par Banque Heritage, agréée par la FINMA

Accessibilité : Ouverture dès 500 EUR, avec retrait possible à tout moment

Un placement aligné avec les enjeux géopolitiques actuels

Depuis 2022 et le conflit en Ukraine, l'Europe a pris conscience de sa dépendance militaire. Avec le plan de réarmement européen de 800 milliards d'euros, le secteur de la défense entre dans une phase de croissance historique.

Notre Livret Défense permet de tirer parti de ce contexte tout en assurant une épargne stable, encadrée et rémunératrice.

Les 9 valeurs clés du Livret Défense

Thales (Cybersécurité, radars, missiles)

Dassault (Avions de chasse)

Rheinmetall (Blindés, munitions, artillerie)

Hensoldt (Capteurs & surveillance)

BAE Systems (Défense globale)
Rolls Royce (Moteurs militaires)
Leonardo (Électronique & aéronautique militaire)
Fincantieri (Navires militaires)

Saab AB (Missiles & avions de chasse)

Services proposés

Banque Heritage accompagne une clientèle privée exigeante :
particuliers fortunés, familles, entrepreneurs, expatriés et structures d'investissement.

Parmi nos expertises :

- * Gestion discrétionnaire ou en advisory
- * Planification successorale et transmission
- * Optimisation fiscale internationale
- * Comptes multi-devises
- * Mandats ESG & investissement durable
- * Solutions de financement (crédit lombard)
- * Accès pour indépendants & gérants externes

Notre approche est 100 % indépendante, avec une architecture ouverte :
une sélection objective des meilleures solutions du marché.

CHIFFRES CLÉS (2024)

- * 5 milliards CHF d'actifs sous gestion
- * +30 % de croissance nette sur un an
- * Ratio de solvabilité très supérieur aux standards
- * Excellente notation clients (privés & institutionnels)
- * Équipe d'experts multilingues basée en Suisse

UNE BANQUE RESPONSABLE, TOURNÉE VERS L'IMPACT

Banque Heritage intègre des critères ESG dans ses mandats d'investissement.

Pourquoi choisir Banque Heritage ?

- * Solidité d'un établissement suisse, familial et indépendant
- * Accompagnement humain, multilingue et discret
- * Offre d'investissement sur mesure, alignée avec vos objectifs
- * Souplesse : court, moyen ou long terme
- * Engagement éthique et durable

LIVRET DEFENSE

Formule Découverte - 30 jours L'IA et les Marchés Financiers : Le Trading 24h/24 et 7j/7.

Ce livret offre une rentabilité minimum garantie de 7,30 % par an, soit un rendement mensuel minimum de 0,61 %_ net de toute imposition et prélèvements sociaux (CSG, CRDS, Impôts sur les plus-values).

Il s'adresse aux investisseurs recherchant un revenu régulier, dans un cadre clair, flexible et sécurisé, sans risque de perte en capital.

L'intelligence artificielle (IA) joue un rôle de plus en plus important dans les marchés financiers, notamment grâce aux algorithmes de trading, qui fonctionnent en continu, 24h/24 et 7j/7.

- ☑ Il ne dort jamais et peut surveiller les marchés mondiaux en permanence.
- ☑ Il exécute des ordres instantanément, sans émotion ni fatigue.
- ☑ Il profite des marchés ouverts 24h/24 comme le Forex (devises) et les cryptomonnaies.

Capital d'investissement : -- _-----_----- A définir.

Rendement sur investissement : ----- Minimum 0,61% net d'impôt mensuel.

Durée du contrat : ----- 1 Mois.

Capital et Intérêts Garantis : ----- 100%.

Versement des intérêts : ----- Mensuel.

Prise d'effet du contrat : ----- A réception des fonds.

Disponibilité des fonds : ----- Immédiate.

Frais de gestion :----- 3.50 % sur les gains réalisés.

L'un des principaux avantages de cette offre réside dans sa tarification et avantageuse. Seuls 3,50% de frais de gestion sont appliqués, uniquement sur les gains réalisés. Il n'y a aucun frais caché, ni de souscription, d'entrée ou de sortie, ce qui garantit que votre capital et vos intérêts ne sont pas impactés. De plus, la rémunération du gestionnaire est directement liée à la performance, assurant un alignement total avec vos intérêts.

Processus d'Ouverture de Compte

Remplir et signer la convention bancaire électronique.

L'activation du compte est effective avec un premier dépôt par carte bancaire à l'aide du 3D SECURE.

Fournir une copie de votre pièce d'identité et un justificatif de domicile.

Vos informations seront traitées avec la plus stricte confidentialité, conformément à nos politiques de sécurité et de confidentialité (RGPD)

Conclusion :

Nous serions ravis de vous fournir plus de détails sur nos produits et services, ainsi que sur la manière dont nous pouvons vous aider à atteindre vos objectifs financiers.

En finance, la clé du succès est souvent la personnalisation des investissements et des conseils.

L'avantage ici est de pouvoir avoir un interlocuteur privilégié qui va vous connaître, et comprendre

vos besoins, sur du court terme et avec une vision toujours sous-jacente à long terme.

Nous nous engageons à vous offrir non seulement une expertise inégalée mais aussi un accompagnement humain, personnalisé et rassurant pour la gestion et l'optimisation de votre patrimoine.

LOI SAPIN 2 : La loi Sapin 2, entrée en vigueur en 2016, a vocation à protéger les organismes financiers (banque et assurance) contre une crise financière systémique suite à un mouvement de panique chez les épargnants. La question principale est « qui est concernée par la Loi Sapin 2 ». Les mesures impactant les opérations des épargnants concernent différents produits. Il s'agit des stages proposés par les compagnies d'assurance dont le siège social est situé en France, et des organismes assimilés tels que les mutuelles et les institutions de prévoyance. Ainsi les restrictions peuvent toucher :

- Les contrats d'assurance-vie
 - Les contrats de capitalisation
 - Les produits d'épargne retraite de type PER, PERP, contrats Madelin, article 83
 - Les produits d'épargne salariale tels que les PEE, PERCO,
- Tant les unités de compte que les fonds en euros sont concernées par le blocage.