



# Homo Deus

PATRIMOINE

CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE

---

*Accompagnement patrimonial sur-mesure*



Félix CHAUVEAU



# QUI SUIS-JE ?

Félix CHAUVEAU — 33 ans — Tassin-la-Demi-Lune (69)

## 2017 — Le déclic

Suite à un drame familial, je touche un petit héritage. L'attachement émotionnel m'oblige à creuser les solutions de placement pour faire fructifier intelligemment ce capital.

## La découverte

Cryptomonnaies, marchés financiers, immobilier locatif, montres, or, crowdfunding... Le monde de l'investissement me passionne.

## 2022 — Le virage

Il était temps de faire de ma passion mon métier...



2017 - 2022

## Ingénieur mécanique

Ingénieur architecture moteur chez SAFRAN  
Pilote études airbags frontaux chez AUTOLIV

2022

## Reconversion professionnelle

Nouvelle ville : Rouen → Lyon  
Démission → Reprise des études  
Alternance chez Hexa Patrimoine

2023

## Obtention du Master 2 Gestion de Patrimoine de Clermont-Ferrand

Mention Bien - Major du mémoire de recherche " L'intégration des critères ESG dans les portefeuilles "  
Embauché salarié CDI chez Hexa Patrimoine

2024

## Création de la Foncière ORION

Foncière d'investissement immobilier  
+100 lots : valorisé 12M€ en février 2026



# LE CABINET



HOMO DEUS PATRIMOINE, EURL au capital social de 1 000 €, immatriculée au RCS de Lyon sous le numéro SIREN 940 752 033, siège social Chemin Vert, 69160 Tassin-la-Demi-Lune, France.



Diplômé du Master 2 "Expert en Gestion de Patrimoine" de l'IAE de Clermont-Ferrand (année d'obtention : 2023)



Membre de l'ANACOFI-CIF (Association Nationale des Conseils Financiers-CIF) reconnue par l'AMF (Autorité de Marchés Financiers)



Immatriculé à l'ORIAS sous le n° 25003411, en tant que :

- CIF (Conseiller en investissements financiers)
- COA (Courtier d'assurance ou de réassurance)



Bénéficiaire de l'assurance RCP depuis 2025 chez MMA IARD Assurances Mutuelles



Site internet : <https://homodeus-patrimoine.com/>



## HOMO DEUS PATRIMOINE

# LES CHIFFRES CLÉS



**~10 ANS**

d'expérience en tant  
qu'investisseur financier  
et immobilier



**~250 000€**

montant minimum placé par  
client



**~ 10 M€**

en cours sous  
gestion à date



**~ 50 CLIENTS**

profils dirigeants  
d'entreprises / CSP+ /  
entrepreneurs exigeants

# Comment peut-on vous aider ?

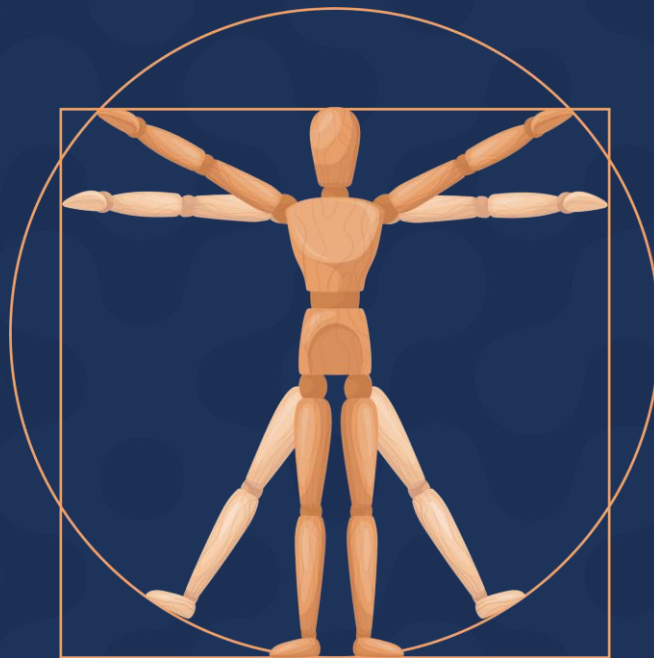
Mon rôle, en tant que **chef d'orchestre** de la finance, est de vous apporter mon **expertise pluridisciplinaire** en réponse aux questions complexes de gestion de patrimoine.

Tel un **médecin de famille**, je travaille en **transversalité** avec divers professionnels (notaires, courtiers, experts-comptables, avocats fiscalistes), pour vous préconiser les **meilleurs conseils tout au long de votre vie**.

**Optimisation de l'épargne**  
(assurance-vie / PEA / compte titres..)

**Investissements immobiliers**  
(dans l'ancien / club deal)

**Planification de la retraite**  
(audit / vérification de trimestres / PER)



**Droits de la famille**  
(régimes matrimoniaux / transmission du patrimoine)

**Gestion de la fiscalité**  
(impôt sur le revenu / investissement immobilier / LMNP / SCI...)

**Gestion de la vie de la société**  
(gestion de trésorerie / apport cession / protection du dirigeant)

# La méthodologie by **Homo Deus Patrimoine**

Une gestion de patrimoine pertinente, c'est une **vision à 360°**, construite dans la durée, avec une seule boussole pour maintenir votre cap : **vos intérêts** !

## Coordination des expertises

4

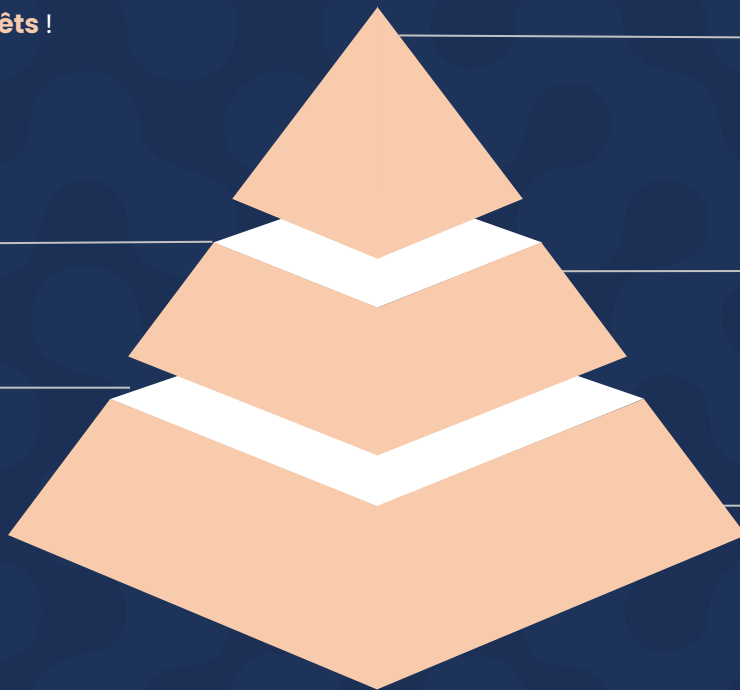
Notaire, expert-comptable, avocat, gestionnaire d'actifs.

## Diagnostic complet

Analyse de votre écosystème.

2

On ne gère pas une partie du puzzle, on assemble toutes les pièces avec cohérence.



5

## Mise en œuvre et suivi régulier

Votre vie évolue, tout comme les règles fiscales, juridiques et économiques, votre stratégie se doit aussi d'évoluer.

3

## Définition concrète de vos objectifs

Nous clarifions ensemble vos priorités pour construire un plan d'action sur-mesure, qui VOUS correspond.

1

## Écoute active & compréhension de votre situation

On doit comprendre qui vous êtes, pas juste ce que vous possédez.

# Les étapes de l'accompagnement

## R0 (J0)

### Prise de contact téléphonique : prise du besoin

- Envoi du Document d'Entrée en Relation (DER)

## R2 (J+7)

### Restitution de l'audit patrimonial au client avec présentation des stratégies et tarifs associés

- Lettre(s) de mission signée(s) en fonction des stratégies à mettre en place

## R1 (J+3)

### Entretien de découverte

- Envoi du questionnaire profil investisseur au client
- Réalisation de l'audit patrimonial

## R3 (J+15)

### Mise en place des stratégies personnalisées

- Signature du rapport de conseil des stratégies mises en place
- Paiement des honoraires
- Suivi de la relation client avec des points réguliers en fonction des besoins

# Nos partenaires

## Assurance-vie française :

VIE PLUS 

 UAF Life  
ATRIMOINE

 ODDO BHF  
BANQUE PRIVÉE

 CNP  
assurances

 Goodvest

 GENERALI

## Assurance-vie luxembourgeoise :

 WEALINS®  
WEALTH INSURER

 CNP  
assurances

 utmost™  
WEALTH SOLUTIONS

 INTENCIAL  
PATRIMOINE

 ONE  
LIFE

## Compte titres / PEA :

 BOURSE DIRECT

 NORTIA  
GROUPE DLPK

 UZÈS GESTION  
GROUPE FINANCIÈRE D'UZÈS

## Private Equity :

 OPALE  
CAPITAL

 CEDRUS  
& PARTNERS

 ALTARoc  
Private Equity is now yours

 apax

 ELEVATION  
Capital Partners

 LBO FRANCE

 France Valley  
INVESTISSEMENTS

 Morgan Stanley

# Nos partenaires

et plein d'autres...

Openstone

THEOREIM

GODOT & FILS  
DEPUIS 1933

 Alphacap  
Digital Assets

 EIFFEL  
INVESTMENT GROUP

  
Société Forestière  
Faire de la nature une valeur sûre

 REPAM  
assurances

 ORION  
FONCIÈRE

 CLÉRY

 april

 VATEL CAPITAL

 yomoni

EURAZEO

sowefund

 ISATIS  
CAPITAL

# 4 garanties chez Homo Deus Patrimoine

---



## Un conseil global et sur-mesure

fourni par des experts diplômés en gestion de patrimoine



## Une gestion personnalisée

avec la même rigueur que si nous le faisons pour nous-même



## Un pilotage rigoureux

grâce à un tableau de bord personnalisé pour chaque client



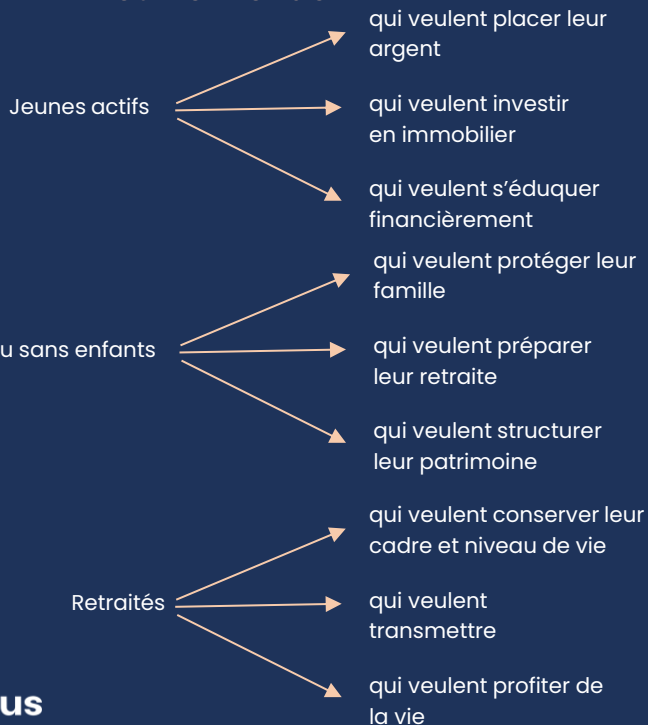
## Un cabinet moderne 3.0

Toute l'offre est digitalisée, pour une efficacité optimale

# Ma cible de clients : 2 formats possibles

Format coaching ( < 250 000€ à placer)

## Tout le monde



Format client ( > 250 000€ placés en gestion)

## Entrepreneurs tech

(45 ans, patrimoine complexe, cash à investir)

**Cadres supérieurs**  
(42 ans, 500K€ à placer)

→ bons revenus, fortement fiscalisés



**Jeune dirigeant**  
(35 ans, structuration)

→ structuration sociétaire / optimisation de sa rémunération / stratégie globale

**Professions libérales**  
(médecin / ophtalmologue / dentiste...)

→ bons revenus, n'a pas le temps de s'en occuper

**Retraités aisés**  
(68 ans, 2M€ d'actifs)

→ problématiques de transmission importantes

# Nos offres d'audit patrimonial



## Audit Essentiel 590€ HT

- ✓ Bilan patrimonial consolidé
- ✓ Dashboard interactif
- ✓ Scorecard radar



## Audit Stratégique 990€ HT

- ✓ Audit Essentiel inclus
- ✓ Simulateur d'exit personnalisé
- ✓ Fiche de vulnérabilité dirigeant
- ✓ Projection à 10 ans



## Audit Premium 1 500 – 2 500€ HT

- ✓ Audit Stratégique inclus
- ✓ Étude d'arbitrage détaillée
- ✓ Structuration holding / apport-cession

*Pour les dossiers les plus complexes*



# Homo Deus

PATRIMOINE

UN EXEMPLE CONCRET DE LIVRABLE

---

*Audit patrimonial stratégique, cas client réel anonymisé*

# Chaque client possède un **abonnement patrimonial**

*Un suivi patrimonial exigeant, dans la durée, sans facturation à l'acte.*

## **PATRIMONIAL** **49 € TTC / mois**

*Particuliers, familles, retraités, patrimoines à structurer*

- ✓ Conseil illimité par mail et téléphone
- ✓ Bilan patrimonial annuel actualisé
- ✓ Veille fiscale et réglementaire personnalisée
- ✓ Coordination avec votre écosystème (notaire, EC, avocat)
- ✓ Tableau de bord patrimonial digital
- ✓ Anticipation des arbitrages sur vos contrats
- ✓ Accompagnement transmission (donation, succession)
- ✓ Accès prioritaire aux solutions partenaires

**DIRIGEANTS**

## **PREMIUM** **149 € TTC / mois**

*Dirigeants, entrepreneurs, professions libérales, patrimoines complexes*

- ✓ Tout l'Abonnement Patrimonial inclus
- ✓ Suivi corporate (trésorerie, rémunération, distribution)
- ✓ Stratégies holding, apport-cession, intégration fiscale
- ✓ Préparation et accompagnement post-cession
- ✓ Gestion BSPCE, AGA, PEE, PER collectif
- ✓ Coordination avocats fiscalistes, M&A, droit social
- ✓ Délai de réponse engagé sous 48h ouvrées
- ✓ Facturation possible sur société ou holding

**Pourquoi un abonnement obligatoire ?** Notre méthode repose sur un accompagnement continu, pas sur la vente de produits. L'abonnement est ce qui permet de rester indépendant dans nos conseils, disponible toute l'année, et de garantir à chaque client le même niveau d'exigence.