



RuvenOffice

LA CROISSANCE OPTIMISÉE
DE VOTRE ÉPARGNE



Créé en 2013, Ruven Office est un cabinet de conseil en gestion de patrimoine spécialisé dans l'accompagnement d'investisseurs privés dans la gestion de leur patrimoine financier et immobilier.

Pourquoi choisir Ruven Office

Nous constatons que les épargnants sont fréquemment déçus des produits et services proposés par leurs interlocuteurs traditionnels que sont les banques de détail et "banques privées".

Les critiques sont souvent les mêmes : l'accès à un univers de solutions restreint, des performances financières décevantes et des interlocuteurs peu proactifs.

Un objectif simple : faire beaucoup mieux que votre banque de détail ou banque privée

Face à ces constats récurrents, Ruven Office a pour ambition de transformer votre perception du conseil en investissement à travers **une approche spécifique reposant sur 4 idées simples** :

1. Offrir une forte disponibilité alliée à un haut niveau d'expertise
2. Connaître précisément votre situation, votre sensibilité, vos objectifs et vos besoins
3. Se concentrer exclusivement sur la valorisation de votre patrimoine à moyen long terme
4. Proposer un panel de solutions sélectionnées en toute indépendance avec le plus grand soin

ÊTRE DISPONIBLE À VOS CÔTÉS À TOUTES LES ÉTAPES DE VOTRE VIE

Cette approche nous permet de connaître une croissance régulière de notre activité, principalement basée sur les recommandations de nos clients à leur entourage.

Plus de 1 000 familles nous font aujourd'hui confiance pour valoriser efficacement leur patrimoine à moyen long terme.



Nos principaux domaines d'intervention

L'IMMOBILIER D'INVESTISSEMENT

Nous sélectionnons les opérations immobilières qui présentent les caractéristiques les plus convaincantes et vous accompagnons sur la mise en place du montage. Notre expertise couvre l'investissement immobilier neuf ou ancien, loué nu ou meublé.

LE CONSEIL EN INVESTISSEMENT FINANCIER

Nous analysons en continu l'ensemble des supports financiers accessibles sur le marché afin de sélectionner les plus performants dans leur catégorie.

Notre gamme de supports, gérés par les institutions financières les plus prestigieuses, couvre toutes les classes d'actifs (action, obligation, pierre papier), toutes les zones géographiques et tous les styles de gestion.

LE COURTAGE EN ASSURANCE-VIE

Nous procédons à une sélection rigoureuse des contrats les mieux conçus auprès des Compagnies d'assurance-vie les plus innovantes avec une attention particulière portée aux outils digitaux mis à votre disposition.

LE CONSEIL EN OPTIMISATION FISCALE

Nous proposons une vaste gamme de solutions permettant de réduire votre impôt à travers les principales niches fiscales en dehors des véhicules immobiliers traditionnels : Sofica (production cinématographique), Girardin industrielle (investissement outre-mer), Epargne Retraite...

Notre méthode



LE BILAN PATRIMONIAL

Point de départ de notre démarche de conseil, nous réalisons un bilan de votre situation financière, patrimoniale et fiscale. Nous procédons à l'audit des solutions déjà en place à travers une analyse de votre portefeuille.



DÉFINIR VOS OBJECTIFS ET VOTRE SENSIBILITÉ

Nous cherchons à identifier précisément vos objectifs patrimoniaux ainsi que votre sensibilité d'investisseur face au risque afin de vous formuler des propositions ajustées à votre profil.



NOS RECOMMANDATIONS

Ruven Office intervient en tant que Conseiller en Investissement Financier, Courtier en Assurance (statuts régulés par l'AMF et l'ACPR) et agent immobilier. Notre équipe qui cumule de solides compétences en matière de sélection de produits saura vous accompagner efficacement dans la mise en place d'opérations d'investissement.



LE SUIVI

Vous recevez régulièrement un reporting détaillé de l'évolution de vos investissements. Nous sommes proactifs pour les faire évoluer en fonction de la conjoncture économique et de votre situation.



LES SYNERGIES

Notre équipe travaille en étroite collaboration avec des professionnels du droit ou du chiffre pour compléter notre analyse ou optimiser votre organisation : avocat fiscaliste, ingénieur patrimonial, notaire, expert comptable.





Charles Ruven, Président

Des Valeurs et des Hommes

Nous plaçons les valeurs humaines au cœur de notre démarche. La qualité de service, la disponibilité et l'écoute ne sont donc pas de vains mots et font partie de l'ADN de notre société.

Par ailleurs, Ruven Office est précurseur dans l'analyse du caractère socialement responsable des solutions d'investissement préconisées à ses clients.

Nos principaux partenaires

Sociétés de gestion de portefeuille



Compagnies d'assurance vie



SCPI



Promoteurs immobiliers



Nous contacter

20 rue Beaurepaire 75010 Paris
hello@ruven-office.com - www.ruven-office.com

