

# WITAM

- **Date de création** : Avril 1996
- **Responsable du Family Office** : Benoist Lombard
- **Responsable de la cellule ingénierie patrimoniale** : Benoist Lombard
- **Responsable de la cellule ingénierie financière** : Wiséam

## ■ PROFIL DE CLIENTELE

*Nbre de familles suivies* : environ 190

*Surface financière* :

En gestion privée : 150 000 €

En gestion de fortune : 1,5 M€

- Nombre de conseillers : 5
- Cellule d'ingénierie patrimoniale : Benoist Lombard, Arnaud Perrin et Kattalin Jorge
- Actifs sous gestion à fin nov. 2011 : 330 millions d'euros
- Site : [witam.fr](http://witam.fr)

## ■ EXPERTISES PROPOSEES

### ■ Composition de l'offre produits :

WITAM a pour objectif de fédérer, autour de la problématique patrimoniale, des experts issus d'univers différents et complémentaires.

En qualité d'intermédiaire indépendant (CIF & courtier), WITAM propose une approche originale :

- Multidépôtaires. Plus de 15 établissements référencés
- Multigestionnaires. Plus de 25 sociétés de gestion suivies régulièrement
- Reporting aux normes institutionnelles

### ■ Les services spécifiques apportés :

WITAM offre un service expert et intégré en matière de conseil juridique / fiscal / financier.

### ■ Fréquence des rendez-vous avec les clients :

Selon les attentes des clients  
A défaut rythme trimestriel ou semestriel

### ■ Supports d'information :

Une lettre financière, "Le baromètre des marchés", est éditée trimestriellement.

L'actualité juridique et fiscale est traitée en fonction de l'actualité et fait l'objet d'un panorama annuel.

L'ensemble de ces informations ainsi qu'une bibliothèque patrimoniale, sont mis en ligne sur le site [witam.fr](http://witam.fr) réactualisé périodiquement.

Consultation des avoirs conseillés via extranet sécurisé sur le site [witam.fr](http://witam.fr)

### ■ Mise en place de réunions thématiques à l'attention des clients :

Les rencontres individuelles sont privilégiées.

## ■ PRINCIPAUX ATOUS

■ Réunion d'experts. WITAM se positionne comme un intervenant à forte valeur ajoutée pour des patrimoines qui ne trouvent pas l'écoute nécessaire dans les banques de gestion privée. Benoist Lombard (juriste fiscaliste, enseignant à l'ESCP-Europe) est responsable de l'ingénierie patrimoniale. L'ingénierie Financière s'appuie notamment sur les ressources de Wiséam (Société de gestion agréée par l'AMF) sous la responsabilité de François Jubin (actuaire et enseignant à Paris IX Dauphine).

■ Approche patrimoniale globale

Witam, coordinateur de métiers complémentaires, fait aboutir tout projet patrimonial complexe qui requiert des compétences transversales. Notamment, la cellule d'ingénierie patrimoniale de Witam traite la dimension française et internationale des capitaux privés ainsi que l'optimisation de leur mode de détention.

■ Approche financière en trois étapes : choix stratégique, construction de portefeuille et reporting

Ces étapes s'imbriquent parfaitement pour organiser un dialogue efficace entre l'investisseur et son conseil. Elles répondent au cahier des charges suivant : maîtrise des choix stratégiques par l'investisseur (pilotage du risque), accès à des solutions spécialisées (multigestion/multidépôtaires/mandats dédiés), mesure des résultats à chacune des étapes (stratégiques et construction de portefeuille).

■ WITAM bénéficie des ressources importantes mises en oeuvre par Wiséam (analyse de l'environnement financier, abonnement Bloomberg®, modèles prioritaires de suivi des investissements et d'analyse des facteurs de risques).