

*Depuis 1844, nous donnons
de la valeur au temps*

Document non contractuel à caractère publicitaire



Depuis 1844,

dans les moments
d'euphorie comme
dans les tempêtes,
nous avons toujours
fait preuve de sérénité
et de détermination
pour garantir à nos clients
des performances
à long terme.

Le Conservateur

*Siège du Conservateur,
Paris 16^e*



Un modèle unique *à l'épreuve du temps*



Maison fondée en 1844 à l'initiative d'Eugène Riffault, censeur de la Banque de France, et du général Riffault, commandant de l'École polytechnique, Le Conservateur a toujours réussi à allier expertise technique, vision prospective et capacité à élaborer des solutions patrimoniales sur mesure de moyen et long termes.

Référence incontournable de la Tontine en France, Le Conservateur a développé, au fil du temps, son expertise pour **élargir son activité aux domaines de l'assurance-vie, de la capitalisation, des placements financiers, de l'épargne retraite et de la prévoyance.**

Groupe indépendant porté par un réseau de conseillers patrimoniaux implanté sur l'ensemble du territoire, Le Conservateur place **l'intérêt de ses sociétaires (familles, dirigeants d'entreprise...)** au cœur de ses priorités. Il attache une importance particulière à la **qualité de la relation qu'il tisse avec chacun d'entre eux** : une relation personnalisée et durable dans une convergence d'intérêts, qui accompagne les différentes étapes de la vie de chacun.

Au cours de ses 179 années d'existence, Le Conservateur a su s'adapter à toutes les conjonctures, périodes de crise comme d'euphorie, grâce à la prudence et à l'expertise qui ont fait sa renommée.

Ce modèle unique, qui n'est jamais tombé dans les travers des effets de mode, sait donner de la valeur au temps.

Gilles
ULRICH

Président du Directoire



270 000

CLIENTS

680

AGENTS GÉNÉRAUX
D'ASSURANCE

137 000

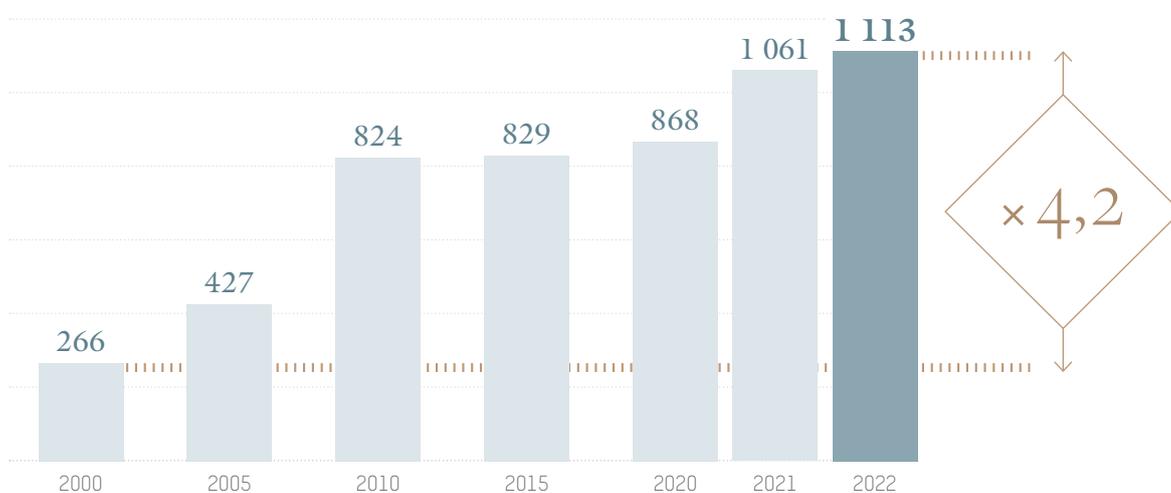
TONTINIERS

*Le Conservateur à Nantes,
1, rue Affre*

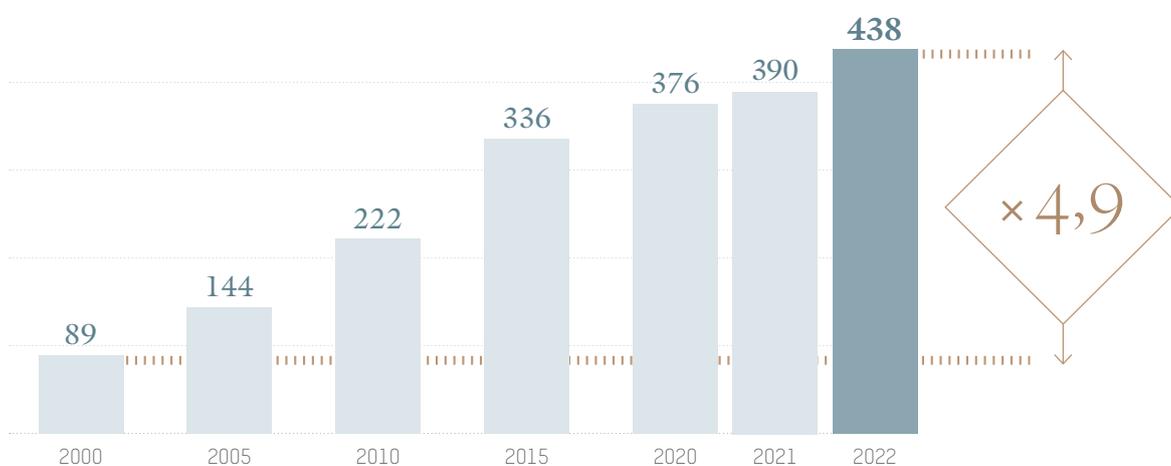
Les chiffres clés du Conservateur

EN 2022, LE CONSERVATEUR A CONTINUÉ DE BÉNÉFICIER DE LA DYNAMIQUE DE CROISSANCE QU'IL CONNAÎT DEPUIS DE NOMBREUSES ANNÉES.

PROGRESSION DE LA COLLECTE DU GROUPE (M€)⁽¹⁾



PROGRESSION DU CHIFFRE D'AFFAIRES TONTINE (M€)⁽¹⁾



(1) Données internes au 31/12/2022.

Notre forte dynamique de croissance soutient encore davantage la solidité financière du Groupe. Notre très bon niveau de solvabilité démontre la robustesse de notre modèle, au service de notre objectif premier : la sécurité de votre épargne.

MARGE DE SOLVABILITÉ

La directive européenne «Solvabilité II» évalue la capacité des assureurs à disposer de fonds propres suffisants au regard du capital de solvabilité requis.

Nos taux de couverture montrent la solidité de nos sociétés d'assurance : ils couvrent très largement les exigences réglementaires⁽²⁾.

(2) Taux de couverture du capital de solvabilité requis au 31/12/2022.





Notre réseau vous accompagne dans la prise de décisions de gestion opportunes et dans l'élaboration de stratégies patrimoniales pérennes.

Nous serons ravis de vous accueillir au sein de nos locaux patrimoniaux partout en France. Nos agents généraux d'assurance peuvent également, à votre convenance, se rendre à votre domicile pour vous accompagner.

Proche de vous et proche de chez vous

LA DYNAMIQUE DE NOTRE MAISON REPOSE SUR LA PUISSANCE DE SON RÉSEAU, CONSTITUÉ DE **680 AGENTS GÉNÉRAUX D'ASSURANCE**, À VOS CÔTÉS DANS TOUTE LA FRANCE.

|||||||

NOS CONSEILLERS :
ARCHITECTES DE VOTRE PATRIMOINE

Nous engageons avec vous une réflexion globale qui dépasse le cadre purement financier pour analyser votre situation au regard des quatre axes patrimoniaux fondamentaux.



AXE ÉCONOMIQUE

Pouvoir privilégier la gestion par le temps pour tirer le meilleur parti de vos investissements.



AXE FISCAL ET SOCIAL

Analyser les trois piliers de la fiscalité patrimoniale : des revenus, du capital et de la transmission.



AXE CIVIL

Renforcer votre maîtrise et votre liberté de décision en matière de transmission dans un contexte d'allongement de la durée de vie.



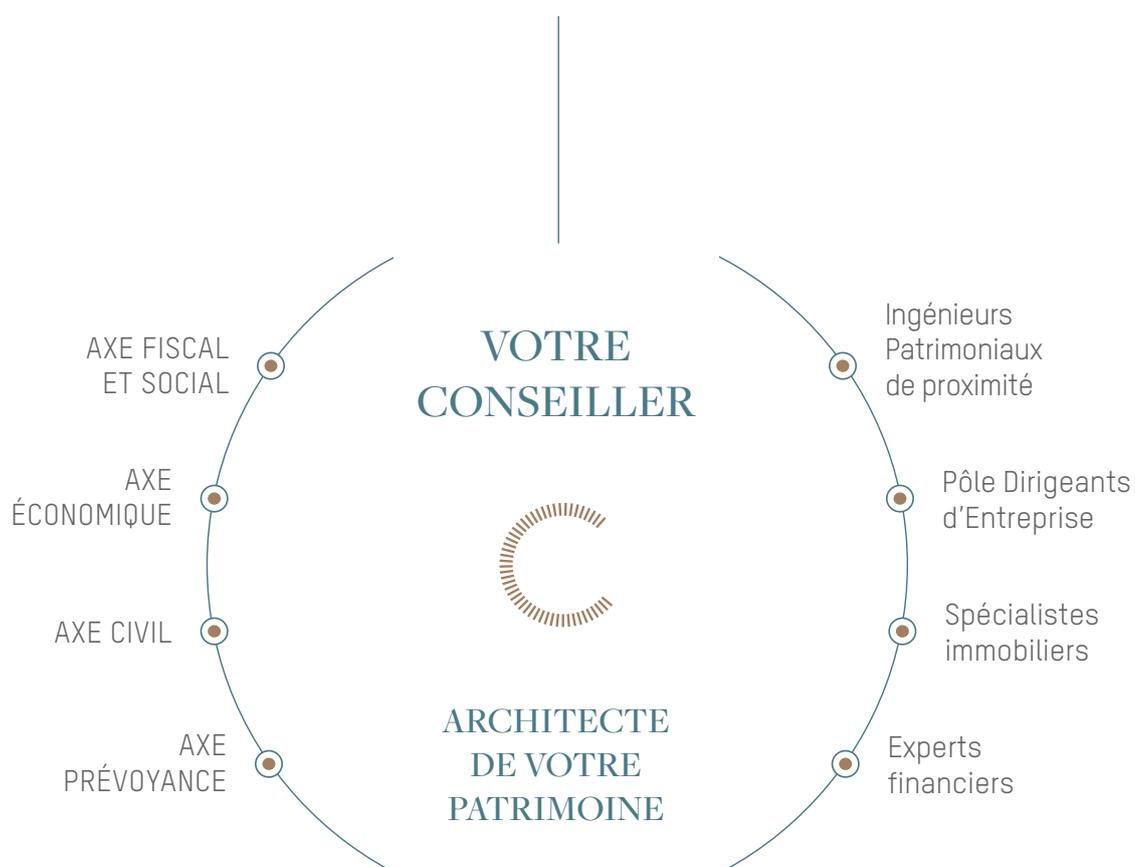
AXE PRÉVOYANCE

Concilier évolution de votre patrimoine et renforcement de la prévoyance pour assurer votre protection et celle de vos proches en cas de décès et de perte totale et irréversible d'autonomie.

Viser l'excellence pour votre satisfaction

**VOTRE CONSEILLER S'APPUIE SUR L'EXPÉRIENCE
ET L'EXPERTISE DÉVELOPPÉES AU SEIN
DU CONSERVATEUR.**

Votre famille et vous





EXPERTS NATIONAUX

Consultés pour leurs connaissances spécifiques des questions macro-économiques, des actualités fiscales ou patrimoniales ou encore de l'offre financière, les experts du Groupe sont régulièrement invités à décrypter l'actualité. Aux côtés de nos conseillers, ils animent également des conférences tout au long de l'année et sont régulièrement consultés pour leur expertise dans la presse.



INGÉNIERIE PATRIMONIALE

Les conseillers du Conservateur bénéficient de l'appui d'un Ingénieur Patrimonial présent sur le terrain, intervenant sur des problématiques techniques relatives au patrimoine privé et professionnel. Il dispose notamment d'une expertise en droit de la famille (successions, donations), droit fiscal et droit des sociétés.



CONSERVATEUR PATRIMOINE

Notre réseau s'appuie également sur l'offre diversifiante de Conservateur Patrimoine, qui permet tant à sa clientèle privée qu'à sa clientèle de dirigeants d'entreprise d'accéder à la gamme la plus large de solutions patrimoniales présentes sur le marché.

Le Conservateur à Amiens,
Maison Jules Verne
44, boulevard Jules-Verne



Des solutions qui donnent de la *valeur au temps*

POUR CHAQUE BESOIN, DES **SOLUTIONS SUR MESURE**
AFIN DE RÉALISER SEREINEMENT VOS PROJETS DE VIE.

VOUS

VOTRE PATRIMOINE
PRIVÉ ET
PROFESSIONNEL

VOS PROJETS,
VOTRE FUTUR

VOS PROCHES,
VOTRE FAMILLE

◆
Constituer
et valoriser
votre
épargne

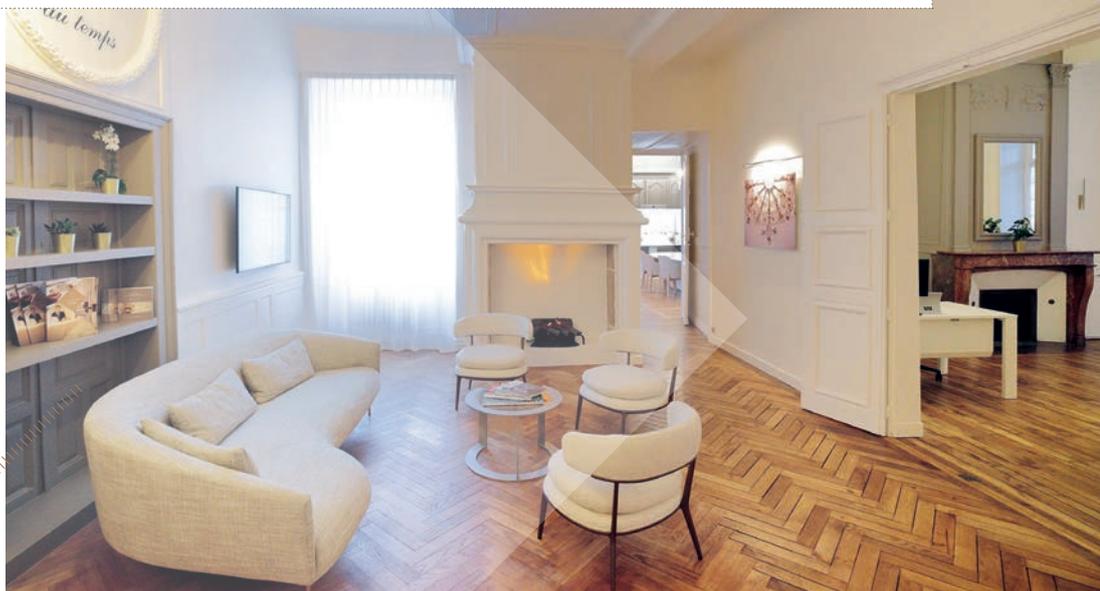
◆
Protéger
votre
patrimoine
et vos
proches

◆
Maîtriser la
fiscalité et
les revenus
de votre
patrimoine

◆
Anticiper
votre
retraite
et assurer
votre
autonomie

◆
Organiser
votre
transmission

*Le Conservateur à Rennes,
34, place des Lices*





LA TONTINE

Notre solution signature a démontré, depuis 179 ans, l'efficacité et la pertinence de sa gestion dans la valorisation d'un capital sur une période comprise entre 10 et 25 ans.



L'ASSURANCE-VIE

Conservateur Helios Patrimoine offre la liberté de répartir et diversifier votre investissement tout en organisant votre transmission. Il est le réceptacle privilégié des anciens contrats éligibles au transfert prévu par la loi Pacte (sans remise en cause de l'antériorité fiscale).



LE CONTRAT DE CAPITALISATION

Conservateur Helios Capitalisation est un outil complémentaire à l'assurance-vie et adapté à des situations complexes. Il peut être ouvert aux personnes morales sous conditions.



L'ÉPARGNE RETRAITE

Pour préserver votre qualité de vie et votre autonomie lors de la cessation de votre activité ainsi que l'avenir de vos proches, nous vous offrons une pluralité de réponses à combiner, intégrant le dispositif juridique de la loi Pacte (Plan d'Épargne Retraite).



LES SOLUTIONS ENTREPRISE

Anticipation de la cession d'entreprise, stratégies de emploi, gestion de trésorerie stable, transmission familiale... : notre Maison privilégie une approche globale et équilibrée du patrimoine professionnel et privé, intégrant l'analyse des dimensions financière, fiscale, prévoyance et civile de votre situation.



LA PRÉVOYANCE

Accédez à des solutions qui permettent d'anticiper sereinement l'avenir de vos proches et les conséquences des aléas de la vie, notamment grâce à des contrats garantissant les risques de décès et de perte totale et irréversible d'autonomie (PTIA) de la personne assurée.



LES PLACEMENTS FINANCIERS

Alliant l'expertise à la recherche de performance, notre gamme se compose de supports obligataires, diversifiés ou actions, au travers d'un compte-titres ou d'un plan épargne en actions et de solutions dédiées aux personnes morales (entreprises, associations, fondations...) pour la gestion de leur trésorerie stable.



L'OFFRE IMMOBILIÈRE

Dans une stratégie d'approche patrimoniale globale, notre offre très sélective intègre notamment les dispositifs Malraux, monuments historiques, démembrement et déficit foncier⁽¹⁾.

⁽¹⁾ Les dispositifs ci-dessus dépendent chacun à une réglementation fiscale spécifique.

Nos solutions reconnues et récompensées

TONTINE



LABEL SÉLECTION PREMIUM⁽¹⁾
de la Tontine à Prime Unique
pour 2022-2023

CONSERVATEUR HELIOS PATRIMOINE



TROPHÉE D'OR⁽²⁾ 2023
dans la catégorie contrats vie
des mutuelles



**LABEL SÉLECTION PREMIUM
ÉPARGNE PATRIMONIALE⁽³⁾**
pour 2020-2021

PRÉSERVER LE POUVOIR D'ACHAT DE SON ÉPARGNE

Au-delà de ses vertus financières, la Tontine, associée à une donation, est un formidable outil permettant de transmettre des capitaux à ses enfants ou à ses petits-enfants, parfois mineurs, tout en planifiant dans le temps la disponibilité des sommes. »

Le Revenu – Janvier 2023

Le Revenu

DES ENVELOPPES EFFICACES POUR SE CONSTITUER UNE ÉPARGNE LONG TERME

Pour compléter ses revenus, le futur retraité peut aussi se tourner vers la Tontine. Ce produit de niche qui cultive sa singularité financière depuis plus de trois siècles, exige de s'engager à minima dix ans. Forts de ce blocage, les gérants de la Tontine peuvent déployer des stratégies de gestion active de long terme qui permettent à l'adhérent de récupérer un capital dont les fruits financiers sont fiscalisés comme ceux de l'assurance-vie. »

Les Echos – Mars 2022

LesEchos

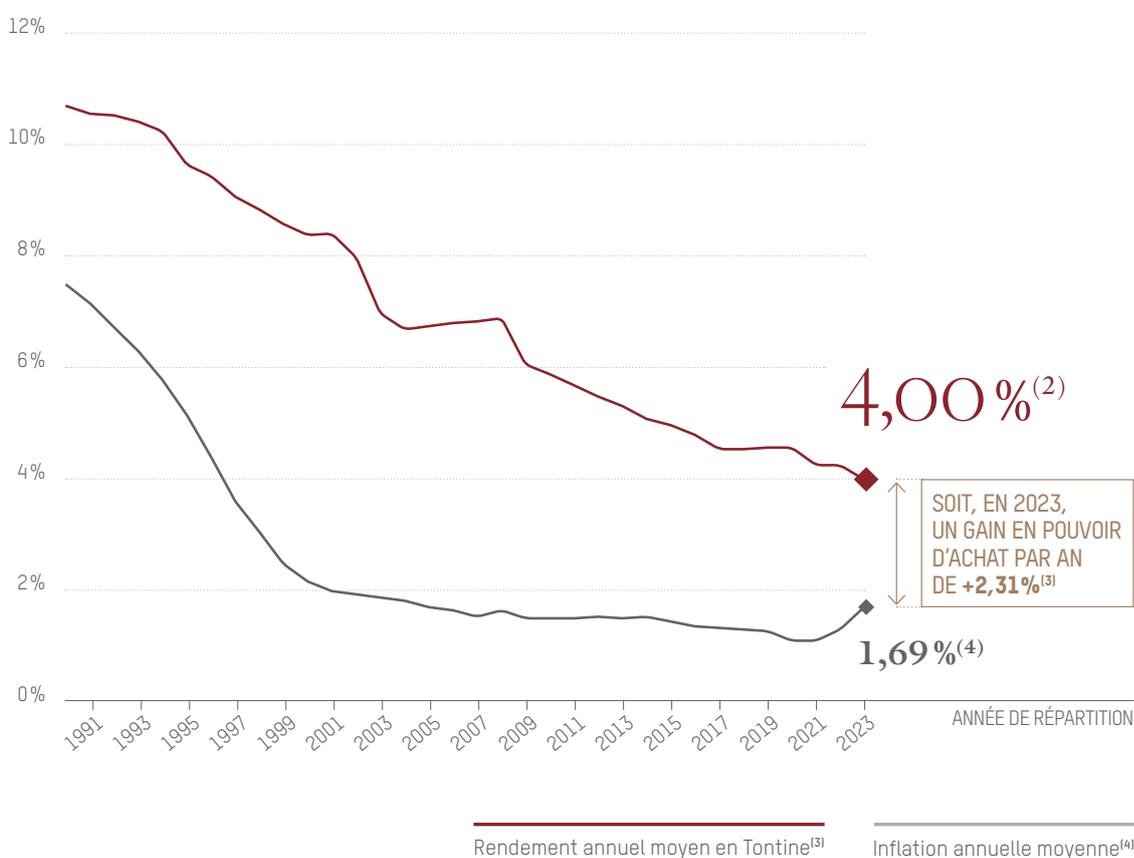
(1) Source : Good Value for Money (septembre 2022)

(2) Source : Le Revenu (mars 2023)

(3) Source : Good Value for Money (juin 2020)

PERFORMANCE DE LA TONTINE COMPARÉE À L'INFLATION⁽¹⁾ DEPUIS PLUS DE 30 ANS

Exemple d'une adhésion en versement unique effectuée le 1^{er} janvier sur une durée de 15 ans à l'âge de 45 ans



(1) Inflation : source INSEE - Indice des prix à la consommation hors tabac France entière (métropole et DOM) jusqu'au 31/12/2022. Les données courant entre le 01/01/2023 et le 31/03/2023 sont établies sur la base des données de marché Bloomberg.

(2) Rendement annuel, net de frais de gestion du contrat, hors fiscalité et prélèvements sociaux, calculé au 1^{er} avril pour une cotisation initiale versée au titre de l'adhésion à l'association collective d'épargne viagère le 1^{er} janvier, à l'âge de 45 ans pour une durée de 15 ans, aux différentes associations échues entre le 01/01/1990 et le 01/01/2023, par un sociétaire ayant adhéré facultativement à un contrat de prévoyance des tontiniers.

(3) Gain en pouvoir d'achat, comparativement à l'inflation, calculé au 01/04/2023 pour une cotisation unique versée au titre de l'adhésion à l'association collective d'épargne viagère échue le 01/01/2023, le 01/01/2008 à l'âge de 45 ans pour une durée de 15 ans, par un sociétaire ayant, en complément et facultativement, adhéré à un contrat de prévoyance des tontiniers auprès des Assurances Mutuelles Le Conservateur.

(4) Inflation capitalisée sur une durée correspondant à celle servant de base pour les calculs du rendement annuel moyen en Tontine.

CET EXEMPLE, FONDÉ SUR DES PERFORMANCES PASSÉES QUI NE PRÉJUGENT PAS DES PERFORMANCES À VENIR, NE CONSTITUE PAS UN ENGAGEMENT CONTRACTUEL.

Découvrez nos solutions
sur conservateur.fr



Les Associations Mutuelles Le Conservateur, Société à forme tontinière,
entreprise régie par le Code des Assurances
Les Assurances Mutuelles Le Conservateur, Société d'assurance mutuelle,
entreprise régie par le Code des assurances
Conservateur Finance, Société de financement et entreprise d'investissement,
SA au capital de 9 000 000 € – RCS Paris B 344 842 596
Conservateur Gestion Valor, Société de gestion de portefeuille – Numéro d'agrément
AMF : GP – 04 000018. SA au capital de 480 000 € – R.C.S. Paris B 352 550 438 /
Conservateur Patrimoine. Société de courtage d'assurances et de transactions immobilières
et commerciales, SARL au capital de 400 000 € – R.C.S Paris B 405 007 964 – Immatriculée à l'Orias sous le n° 07028730, Titulaire
de la Carte professionnelle n°CPI 7501 2017 000 019 385 délivrée par la CCI de Paris – Garantie financière assurée par CGPA
Société d'assurance mutuelle à capital variable – 125 rue de la Faisanderie – 75773 Paris Cedex 16
Siège social : 59, rue de la Faisanderie – 75116 Paris / CS 41685 – 75773 Paris Cedex 16
Tél. : 01 53 65 72 31 – Fax : 01 53 65 86 00 – E-mail : netinfo@conservateur.fr
Crédits Photos : ©Thomas Laisné / ©Yann Piriou / ©Philippe Jacob
Directeur de la publication : Gilles Ulrich – Date d'édition : avril 2023

Document non contractuel à caractère publicitaire

