



Maison fondée
en 1844

Le Conservateur



Gilles ULRICH

Président du Directoire

« Depuis 179 ans, notre philosophie de gestion reste inchangée : se concentrer sur les tendances de long terme afin de donner de la valeur au temps. »

1653

NAISSANCE DU SYSTÈME
TONTINIER

Sous les auspices de Louis XIV, une nouvelle formule d'épargne est imaginée. Cette dernière est destinée à recueillir et à faire fructifier les cotisations des adhérents, à leur unique profit.

1844

FONDATION DU CONSERVATEUR

Eugène Riffault, censeur de la Banque de France, et le général Just-Frédéric Riffault, commandant de l'École polytechnique, modernisent le concept de la Tontine : c'est la création des Associations Mutuelles Le Conservateur.

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 terme.

Référence incontournable de la Tontine en France, Le Conservateur a développé, au fil du temps, ses structures afin d'offrir une gamme élargie d'instruments d'épargne de nature assurantielle (assurance-vie, contrats de capitalisation, épargne-retraite, prévoyance) ou sous forme de placements sur des titres financiers.

Groupe indépendant porté par un réseau de Conseillers en Gestion de Patrimoine, Agents généraux d'Assurance, implanté sur l'ensemble du territoire, Le Conservateur place l'intérêt de ses Sociétaires (les familles, les dirigeants et leurs entreprises, etc.) 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.

Depuis plus de 175 ans, 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.

1976

LES ASSURANCES
MUTUELLES
LE CONSERVATEUR

La Maison étend son offre aux contrats d'assurance-vie, capitalisation, d'épargne-retraite et de prévoyance.

2023

NOTRE MAISON

Le Conservateur est un acteur de référence sur le marché patrimonial français. Gestionnaire de patrimoine, nous sommes spécialisés dans la gestion d'épargne de moyen et de long terme.

Les chiffres clés du Conservateur

Notre Maison continue de bénéficier de la dynamique de croissance qu'elle connaît depuis de nombreuses années.

137 000

TONTINIERS

270 000

CLIENTS

9,3 Mds €

ENCOURS TOTAL
DU GROUPE SOUS
GESTION

☰ MARGE DE SOLVABILITÉ

Depuis l'entrée en vigueur en 2016 de la Directive européenne « Solvabilité 2 », la solvabilité des assureurs est évaluée par leur capacité à disposer de fonds propres suffisants au regard du capital de solvabilité requis. Nos taux de solvabilité montrent, cette année encore, la solidité de notre Maison, dont l'objectif premier est la sécurité de votre épargne.

391%⁽¹⁾

Marge de solvabilité
des Associations Mutuelles
Le Conservateur

Soit **3,9 fois**
les exigences réglementaires

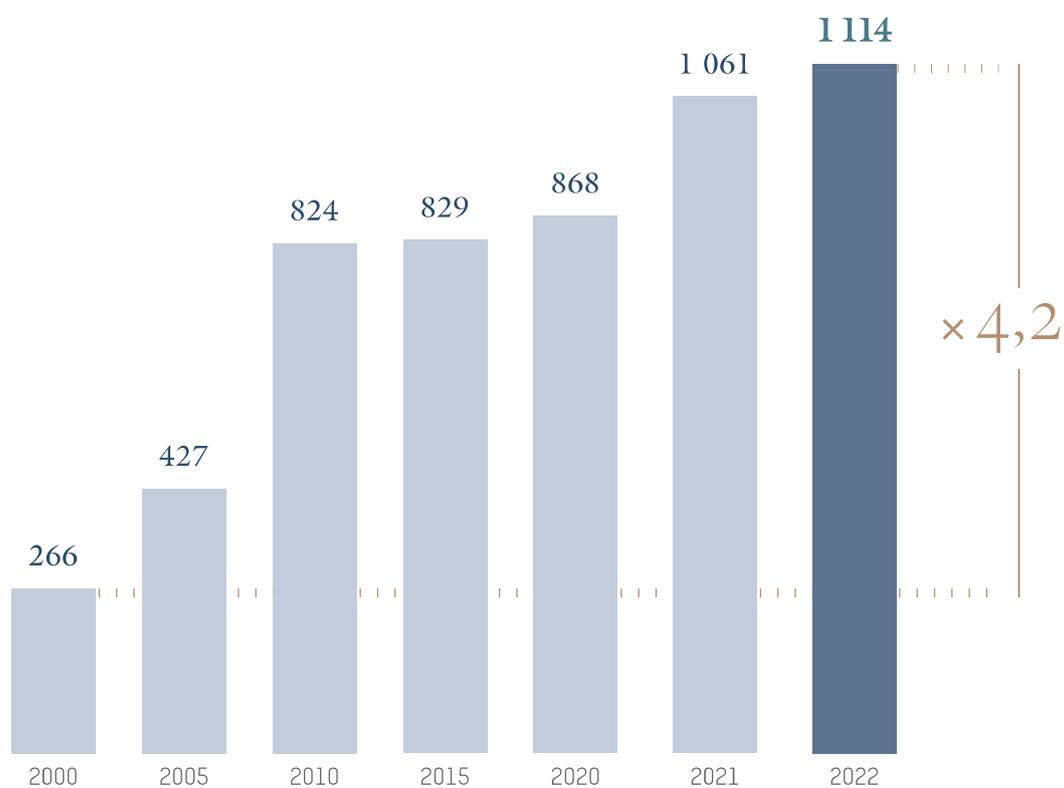
172%⁽¹⁾

Marge de solvabilité
des Assurances Mutuelles
Le Conservateur

Soit **1,7 fois**
les exigences réglementaires

(1) Données au 31/12/2022.

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



Le marché de l'assurance-vie a baissé de 3% ⁽²⁾ en 2022, alors que le chiffre d'affaires assurance du Conservateur, grâce à la confiance de nos clients, a augmenté de 2,5%.

(2) Données de marché au 31/12/2022, source France Assureurs.



UNE MAISON FONDÉE
SUR DES CONVICTIONS
FORTES

Depuis plus de 175 ans,
nous accompagnons les particuliers,
les familles et les dirigeants d'entreprise
dans la gestion de leur situation financière
et la transmission de leur patrimoine.



Convaincus que la rentabilité s'apprécie sur le long terme, nous concevons et proposons des solutions d'investissement en ligne avec notre identité.

À L'ÉPREUVE DU TEMPS

Notre philosophie reste inchangée : ne pas se laisser aller aux effets de mode mais, au contraire, donner de la valeur au temps en se concentrant sur les tendances de fond.

INDÉPENDANCE

Forte de notre indépendance, notre Maison est libre d'adopter une vision long terme, dans l'objectif de servir au mieux vos intérêts et de créer des solutions patrimoniales qui lient performance et sécurité.

ARCHITECTE DU PATRIMOINE

Notre responsabilité est de vous accompagner dans la structuration de votre patrimoine et vous proposer des investissements qui répondent à vos projets de vie et objectifs patrimoniaux, en ligne avec vos aspirations et priorités.

Des solutions qui donnent de la valeur au temps

POUR LA
GESTION DU
PATRIMOINE
PRIVÉ



Valoriser votre patrimoine



Prévoir vos projets futurs



Maîtriser les enjeux liés
à l'épargne-retraite



Protéger votre patrimoine
et celui de vos proches



Maîtriser la transmission
de votre patrimoine

Une vaste gamme de solutions répondant à une nécessité
de diversification

- La Tontine
- L'assurance-vie
- L'épargne-retraite
- Le contrat de capitalisation
- Les solutions d'entreprise
- Les placements financiers
- La prévoyance
- L'offre immobilière

POUR LES
BESOINS DES
DIRIGEANTS
D'ENTREPRISE

- Gérer la trésorerie
- Accompagner la transmission de votre entreprise
- Structurer des produits de cession
- Rééquilibrer vos patrimoines privés et professionnels
- Structurer la rémunération
- Mettre en place des solutions de Prévoyance Entreprise

La Tontine est une solution de diversification efficace de votre patrimoine privé et professionnel.

En s'adaptant à vos besoins, elle est l'une des clés pour préparer sereinement votre avenir et celui de vos proches.

La Tontine est également adaptée à une stratégie de diversification de la trésorerie stable des personnes morales.



VOUS ACCOMPAGNER
À CHAQUE ÉTAPE
DE VOTRE VIE

Nous entretenons avec nos clients
et Sociétaires une véritable relation
de partenariat sur le long terme.
Nous prenons le temps de les écouter
et de comprendre leurs attentes.



Au-delà de la gestion de vos actifs et de leur nécessaire diversification, nous vous accompagnons dans la structuration de votre patrimoine, c'est-à-dire la mise en place de solutions juridiques et fiscales et le choix des supports d'investissement les plus adaptés à vos besoins.

UNE RELATION
TOURNÉE VERS
L'AVENIR

Présents de génération en génération, nous entretenons avec nos clients une relation de long terme définie par la confiance et l'esprit de partenariat. Nous regardons vers le futur afin de prendre ensemble les bonnes décisions pour vos proches.

UNE APPROCHE
GLOBALE

Nos équipes et experts travaillent en étroite collaboration pour gérer l'ensemble de vos actifs personnels et professionnels, et vous offrir ainsi un service et un accompagnement sur mesure.

DES SOLUTIONS
EN LIEN AVEC
VOS BESOINS

Avec des horizons de vie qui s'allongent, des problématiques et attentes qui évoluent, nos experts créent, avec réactivité, des réponses innovantes et adaptées à vos besoins.

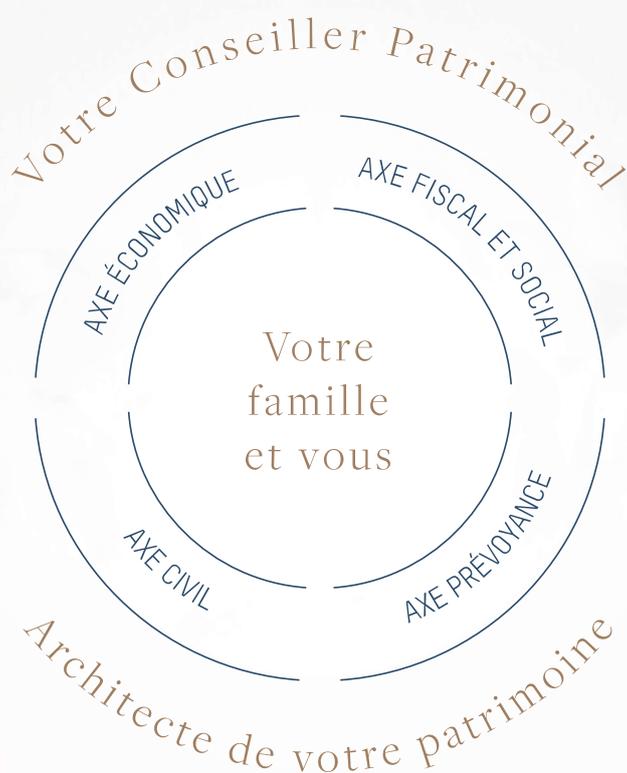
Une approche personnalisée pour répondre à vos objectifs

Votre Conseiller en Gestion de Patrimoine construit avec vous, au regard de votre situation, une **stratégie patrimoniale** qui repose sur quatre axes : **économique, fiscal et social, civil, prévoyance**.

Ils constituent la base de notre accompagnement et permettent d'établir avec solidité les solutions adaptées à vos attentes et besoins.

Ingénieurs
patrimoniaux
de proximité

Pôle
Dirigeants
d'entreprise



Experts
financiers

Spécialistes
immobiliers

Votre Conseiller en Gestion de Patrimoine s'appuie sur l'expertise et l'expérience développées au sein du Conservateur.

≡ UNE ÉQUIPE
≡ D'INGÉNIERIE
≡ PATRIMONIALE

Du bilan patrimonial au conseil juridique et fiscal plus technique, nous mobilisons l'ensemble des expertises de notre Maison afin de vous proposer des stratégies et des solutions adaptées aux différentes étapes de votre vie personnelle et professionnelle.

Notre équipe d'Ingénierie patrimoniale intervient notamment dans les domaines suivants :

- ◆ Droit civil, droit de la famille
- ◆ Droit des sociétés
- ◆ Fiscalité du patrimoine
- ◆ Cession et transmission d'entreprises

≡ DES SPÉCIALISTES
≡ DE L'IMMOBILIER

Dans le cadre d'une **approche globale**, nos experts immobiliers œuvrent en soutien de votre Conseiller Patrimonial pour vous présenter une **sélection de solutions haut de gamme**.

Elles intègrent, notamment, les dispositifs Malraux, monuments historiques, démembrement, déficit foncier ⁽¹⁾. S'y ajoutent des programmes dédiés à l'investissement locatif.

≡ UN PÔLE DIRIGEANTS
≡ D'ENTREPRISE

Notre pôle Dirigeants d'entreprise, Conservateur Patrimoine, accompagne les dirigeants et leurs proches dans le développement et la structuration de leur patrimoine personnel et professionnel.

Nos services et notre approche en architecture ouverte permettent de mettre en place un accompagnement sur mesure pendant toutes les étapes de développement de l'entreprise.

≡ DES EXPERTS
≡ FINANCIERS

Nos spécialistes sont en charge du suivi des marchés financiers et de l'actualité économique. Ils définissent la **stratégie financière** et créent les **solutions innovantes** les plus adaptées, loin des effets de mode et des pièges du court terme.

[1] Les dispositifs ci-dessus répondent chacun à une réglementation spécifique.

Des solutions régulièrement citées et récompensées

Les meilleurs contrats proposés par des mutuelles

Avril 2023

Le Revenu

« Habitué de nos Trophées, le contrat Helios Patrimoine du Conservateur reste une valeur sûre. Il dispose d'une offre financière de qualité, dont des fonds structurés qui méritent le détour, sélectionnés auprès de nombreuses sociétés de gestion, gage de pluralisme. »

Préserver le pouvoir d'achat de son épargne

Janvier 2023

Le Revenu

« 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. »

Des enveloppes efficaces pour se constituer une épargne long terme

Mars 2022

Les Echos

« 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. »

LA TONTINE



GOOD VALUE FOR MONEY

Label Sélection Premium⁽¹⁾
de la Tontine à Prime Unique
pour 2022-2023

CONSERVATEUR HELIOS PATRIMOINE



GOOD VALUE FOR MONEY

Label Sélection Premium
Épargne Patrimoniale⁽¹⁾
pour 2022-2023



LE REVENU

Trophée d'Or 2023 et 2022⁽²⁾
dans la catégorie des contrats
d'assurance-vie multisupports

CONSERVATEUR ÉPARGNE RETRAITE



LE REVENU

Trophée d'Or 2022⁽³⁾
dans la catégorie des meilleurs PER
individuels proposés par des mutuelles

[1] Source : Good Value for Money (septembre 2022).

[2] Source : Le Revenu (mars 2023 et mars 2022).

[3] Source : Le Revenu (septembre 2022).

59, rue de la Faisanderie
75116 Paris

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 € – R.C.S. 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 – Site internet : conservateur.fr
Directeur de la publication : Gilles Ulrich – Date d'édition : septembre 2023
Crédits Photos : © Thomas Laisné

Document non contractuel à caractère publicitaire

