Typologie de clients

- **Jeunes Actifs Couple 30 ans :** *Souhaitent Placer 10.000€*
  - Constitution d'épargne pour les études des enfants: Objectif 15.000€ à 20.000€ à 10ans (Placement sécuritaire)
    - Proposons Placement à moyen terme: Disponibilité, sécurité : 3.000€ avec Versement régulier de 100€/mois pendant 5 ans = 9.000€ + rentabilité sécuritaire entre 2-2,5%
      Proposons Placement plus long terme: Rentabilité, Sécurité : 7.000 sur 10 ans = Environ 10.500€ (Rentabilité 4,25%)
      GAIN : Environ 6.000
    - Comparaison Placement 10.000€ Sur un livret A pendant 10 ans =10.500€ soit **500€ de gain en 10 ans**

- **Dirigent d'entreprise (Architecte 52 ans)**
  - Possède des liquidités d'entreprise sur ses comptes bancaire (400.000€)qui ne rapporte rien et ne sont pas géré.
    Souhaite faire fructifier son argent à court terme (3-4 ans), puis préparer son départ à la retraite d'ici 11 ans
    - Proposons Placement financier sécuritaire pour sa trésorerie d'entreprise
      Exemple: 300.000€ à CT, Gain environ 6000€/an(rentabilité 2%) puis 100.000€ à LT 4250€/an (Rentabilité 4,25%)

- **Couple Sénior (retraité 70 ans)**
  - Souhaite transmettre des liquidités à leurs petits enfants
    - Proposons Placement Intergénérationnelle à horizon 10 ans
      Exemple: 2X 35.000€, gain environ par placement 5200€/an soit un capital finale de 52.000€

(2) Pour Conservateur Finance, le chiffre retenu dans le chiffre d'affaires est l'encaissement.

Support mis à la disposition des réseaux commerciaux des sociétés du Groupe Le Conservateur.
Ne pas diffuser.