



GESTION DE PATRIMOINE

Tout un réseau d'experts
pour vous accompagner

VOUS ACCOMPAGNER DANS LA DURÉE

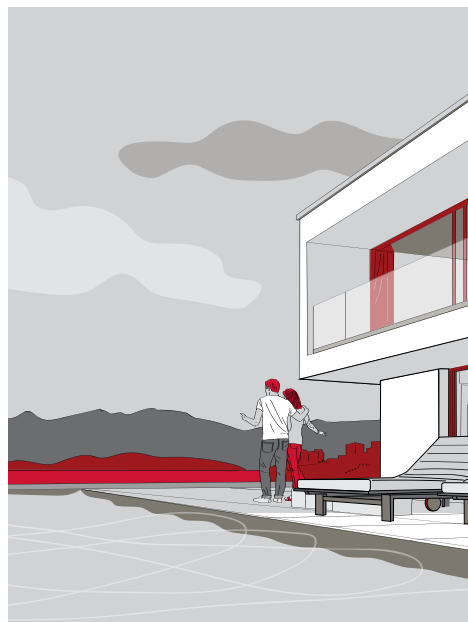
Votre situation est spécifique, à nulle autre pareille. Par ailleurs, l'environnement tant économique que fiscal, juridique, social et financier est complexe, en perpétuel mouvement. Dans ce contexte, nous vous accompagnons dans la constitution, la gestion, le développement et la transmission de votre patrimoine, en cherchant en permanence à sécuriser au maximum les solutions et placements que nous vous proposons.

Votre Conseiller spécialisé en Gestion de Patrimoine vous accompagne

- D'abord pour construire la stratégie patrimoniale la mieux adaptée à vos objectifs professionnels et familiaux, votre profil d'investisseur, vos horizons de placement, vos connaissances et expériences dans le domaine des marchés financiers.
- Puis, dans le temps, en adaptant le cas échéant cette stratégie, notamment quand la conjoncture fiscale ou financière évolue.

Votre bilan patrimonial exhaustif

Fondé sur l'écoute de vos souhaits et de vos priorités, ce bilan est une analyse approfondie de votre patrimoine. Il est établi selon une approche globale de votre situation, dans toutes ses dimensions : professionnelle, familiale, financière, juridique et fiscale.



3 engagements forts

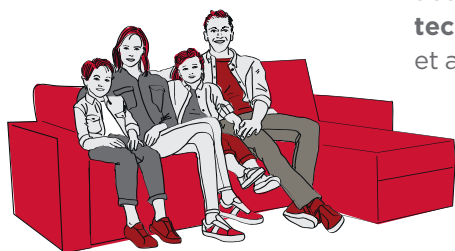
Pour garantir la gestion de votre patrimoine en toute confiance, nous nous engageons sur 3 points fondamentaux :

- > **Le respect d'une stricte déontologie** afin d'assurer confidentialité et conseil adapté.
- > **Une vision globale** de votre patrimoine dans sa dimension personnelle et professionnelle.
- > **Un accompagnement personnalisé** qui s'inscrit dans la durée.

VOS PRÉOCCUPATIONS ÉVOLUENT AU FIL DU TEMPS, VOTRE PATRIMOINE AUSSI

Vous souhaitez valoriser votre patrimoine privé, assurer votre avenir et celui de vos proches ?

Tout au long de votre vie, vos attentes évoluent. D'abord soucieux de vous **constituer un patrimoine**, vous souhaitez aussi naturellement **le valoriser**. Vous recherchez alors un bon rendement et une fiscalité avantageuse, privilégiant la sécurité ou acceptant une part de risque... Vous pensez également à la **protection de vos proches**, à la **transmission** de votre patrimoine et aux moyens de profiter de revenus confortables à la **retraite**.



Notre démarche s'adapte à vos objectifs et priorités

	Sphère privée	Sphère professionnelle
Développer votre patrimoine	Vous constituer un patrimoine diversifié et solide	Organiser la détention de votre patrimoine professionnel (immobilier, forme juridique)
Valoriser votre patrimoine	Rechercher le meilleur rapport entre risque et performance	Optimiser votre épargne professionnelle (rémunération) et la gestion de la trésorerie
Limiter votre pression fiscale et sociale	Optimiser la fiscalité de votre patrimoine	Limiter l'imposition de votre entreprise
Vous constituer des revenus complémentaires	Percevoir des revenus complémentaires immédiats ou au moment de la cessation d'activité	
Protéger vos proches et votre patrimoine professionnel	Assurer la protection de vos proches	Assurer la pérennité de l'entreprise
Transmettre votre patrimoine	Organiser la transmission de votre patrimoine	Organiser votre situation fiscale et financière d'après-cession

Chef d'entreprise, vous voulez pérenniser votre patrimoine professionnel tout en protégeant votre patrimoine privé ?

Entrepreneur, agriculteur, commerçant, profession libérale... Votre entreprise est le fruit de votre labeur. Vous l'avez fait grandir, en vous y consacrant sans compter. Vous vous constituez une retraite supplémentaire grâce à cet outil de travail. Alors, **protéger ce patrimoine professionnel et en tirer le meilleur parti** est une nécessité pour **le développer et le transmettre** dans les meilleures conditions. Pour vous et votre famille, des décisions importantes en découlent, que vous devrez prendre au bon moment.

L'imbrication étroite de vos choix d'entrepreneur et de ceux de votre sphère privée détermine la façon dont nous abordons avec vous l'analyse de votre patrimoine.

NOTRE EXPERTISE, AU SERVICE DE VOS PRÉOCCUPATIONS PATRIMONIALES



Votre Conseiller connaît votre situation et comprend vos attentes. Pour vous, il mobilise toutes les ressources de Groupama, propose des solutions qui vous correspondent et les met en œuvre de façon pérenne et flexible.

Des professionnels diplômés et formés en permanence à votre disposition

Privilégiant vos intérêts sur le **long terme**, Groupama a mis en place un réseau de spécialistes aux compétences techniques et aux qualités éthiques éprouvées: les **Conseillers spécialisés en Gestion de Patrimoine**. Dans cet esprit d'exigence, nous avons fondé l'**Académie du Patrimoine** pour assurer leur formation. Vous pouvez compter sur un **professionnel confirmé** pour vous aider à mettre en place des solutions parfaitement adaptées à votre stratégie patrimoniale.

Proches de vous, géographiquement, culturellement... et pour longtemps

Issu d'un ancrage rural historique et d'un développement plus récent en milieu urbain, notre **maillage géographique très fin** permet une **proximité concrète avec nos sociétaires**. Facilitant les contacts, elle se traduit aussi par un vrai souci de pédagogie: nous mettons un soin particulier à **expliquer et clarifier nos préconisations**. Notre priorité: vous apporter des clés pour comprendre et décider.

De plus, nous accordons une grande attention à la **durabilité de notre relation**. C'est pourquoi nos Conseillers sont en place en moyenne un peu plus d'une dizaine d'années. Cette fidélité est un véritable atout pour vous accompagner à travers les grandes étapes de la constitution, de la gestion et de la transmission d'un patrimoine personnel ou professionnel.

Des services centrés sur la culture patrimoniale

Outre des services personnalisés classiques (bilan patrimonial, rendez-vous réguliers...), nous avons à cœur de **développer votre culture patrimoniale**. Pour vous permettre de comprendre, voire de prendre en charge, les décisions visant à optimiser la gestion de votre patrimoine, nous éditons des **ouvrages spécifiques** (*Guide Actualités Patrimoniales*, *Guide Épargne du chef d'entreprise...*) et des **publications régulières**.

Par ailleurs, nous proposons à nos clients privilégiés un **programme de fidélité, Le Cercle**, mettant à leur disposition des avantages financiers, un réseau d'experts et des services sur mesure.

Tout un réseau d'experts à vos côtés

Pour votre bilan patrimonial comme pour votre stratégie, **votre Conseiller s'appuie sur l'ensemble des expertises du Groupe**. À travers lui, vous accédez à un large réseau d'experts et de ressources (ingénieurs patrimoniaux, gérants de portefeuilles, experts immobiliers...), gage d'un **réel service sur mesure pour répondre à vos demandes, même les plus complexes**.

Ainsi, votre Conseiller est un véritable chef d'orchestre au service de votre stratégie patrimoniale.

UNE OFFRE LARGE, LISIBLE ET ÉVOLUTIVE



Pour répondre à vos exigences dans la sphère privée

À chaque étape de votre vie, vos préoccupations évoluent. Selon votre situation familiale, vos objectifs, votre horizon de placement et votre profil d'investisseur, nous mettons en œuvre les solutions correspondant à vos demandes même les plus complexes.

Assurance vie, capitalisation, retraite



Nos contrats multisupports répondent à de nombreux objectifs patrimoniaux et familiaux dans un cadre fiscal avantageux. Vous accédez également au potentiel de performance des marchés financiers grâce à une sélection de supports d'investissement parmi les fonds reconnus, effectuée auprès de Groupama Asset Management et de sociétés de gestion externes. La répartition de votre épargne et les arbitrages ultérieurs sur les divers supports s'effectuent, selon votre choix :

- par nos experts financiers avec la Gestion déléguée, option favorisant la diversification de votre épargne et la recherche de performances ;
- ou par vous-même directement, avec la Gestion libre.

Épargne financière



Des solutions bancaires vous permettent de valoriser votre capital avec des supports d'investissement adaptés à vos objectifs et à votre sensibilité au risque.

Immobilier d'investissement et financement



Décorrélé des marchés financiers, l'investissement locatif (classique ou pierre-papier) s'affirme à plus d'un titre comme un bon placement de diversification. Valeur de long terme, il vous procure à la fois des revenus réguliers, un potentiel de rendement et un cadre fiscal privilégié.

Pour intégrer pleinement la dimension professionnelle

En tant que chef d'exploitation agricole, entrepreneur, artisan, commerçant, profession libérale, vous êtes confronté(e) à des décisions stratégiques et des choix financiers, juridiques et fiscaux qui ont un impact sur votre patrimoine professionnel, mais aussi privé. Nous vous éclairons sur leurs conséquences et vous proposons des solutions dédiées.

Prévoyance



Parfois négligée dans la gestion d'un patrimoine, la prévoyance contribue pourtant à le préserver. Elle assure votre protection et celle de vos proches face aux aléas de la vie (accident de la vie, perte de revenus liée au décès du conjoint, dépendance...).

Épargne et retraite professionnelles



Dividendes, salaires, épargne salariale ou solutions d'assurance retraite individuelles et collectives... En tant que chef d'entreprise, vous disposez d'une grande liberté dans la répartition des éléments de votre rémunération. Nos solutions vous permettent de bénéficier d'une rémunération optimisée et de mesures venant pallier la perte de revenus au moment de la retraite.

Pérennité de votre entreprise



La disparition prématurée d'un homme-clé ou encore le retrait d'un associé peuvent avoir pour conséquence la mise en péril de votre entreprise. Il existe des solutions dédiées pour limiter ce risque.

Transmission de votre entreprise et après-cession



Nous étudions avec vous les moyens qui vous permettront de transmettre ou céder votre entreprise en bénéficiant d'un cadre fiscal privilégié (pacte Dutreil, donation avant cession, holding...) et analysons votre future situation patrimoniale pour vous apporter des solutions d'investissement adaptées.

Avec une histoire plus que centenaire, le Groupe Groupama est aujourd'hui un des leaders du secteur de l'assurance. Au-delà de la protection des biens et des personnes, il affirme également un savoir-faire reconnu en matière de solutions d'épargne et retraite ainsi qu'en gestion de patrimoine.

Notre ambition ? Vous accompagner à chaque moment clé de votre vie, grâce à la qualité de notre conseil, notre accompagnement sur la durée et nos expertises pointues.

Le Groupe Groupama : (chiffres clés - avril 2023)

Un groupe d'assurance
mutualiste

15,9
milliards d'euros
de chiffre d'affaires

7,5
milliards d'euros
de fonds propres

12 millions
de sociétaires
et clients

31 000
collaborateurs
dont 6 000 à l'international

Caisse Régionale d'Assurances Mutuelles Agricoles

Groupama Gan Vie

Société anonyme au capital de 1 371 100 605 euros - RCS Paris 340 427 616 - APE : 6511Z

Siège social : 8-10 rue d'Astorg - 75008 Paris - groupama.fr

Entreprises régies par le Code des assurances et soumise à l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution - 4 place de Budapest, CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09

Document à caractère non contractuel

