



Maison fondée  
en 1844



Gilles ULRICH  
Président du Directoire

*« Depuis 180 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 180 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.

2024

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.

136 000

TONTINIERS

275 000

CLIENTS

10,3 Mds €

ENCOURS TOTAL  
DU GROUPE SOUS  
GESTION

## ☰ MARGE DE SOLVABILITÉ

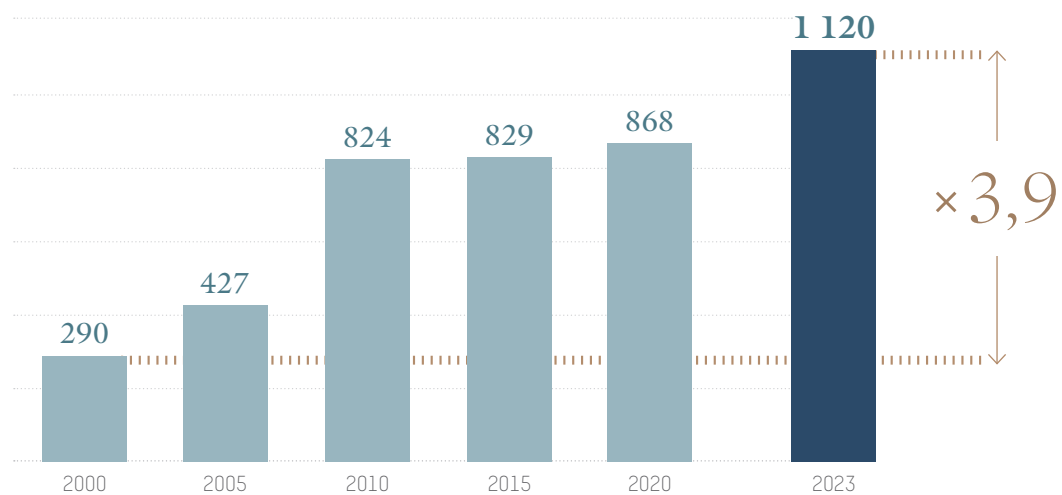
La Directive européenne « Solvabilité 2 », entrée en vigueur en 2016, évalue la capacité des assureurs à disposer de fonds propres suffisants au regard du capital de solvabilité requis.

Notre très bon niveau de solvabilité démontre, cette année encore, la solidité financière du Groupe, alors que les minima réglementaires sont très largement couverts.

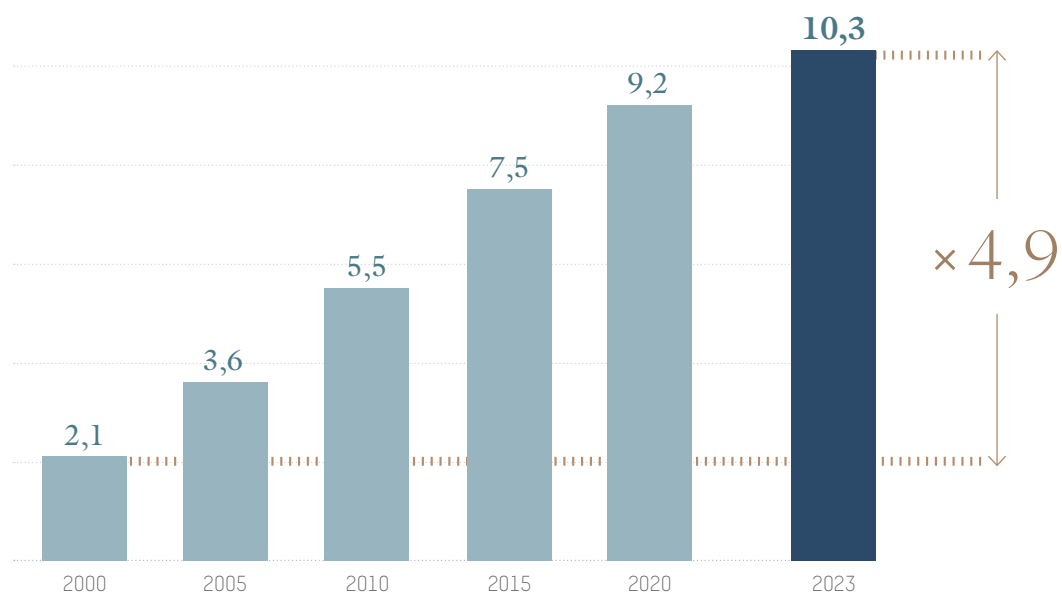


[1] Résultats prévisionnels, établis sur la base de la méthodologie définie dans le cadre du rapport sur l'Évaluation interne des risques et de la solvabilité (« Rapport ORSA/EIRS »). Les résultats définitifs seront présentés dans le Rapport sur la Solvabilité et la Situation Financière du Groupe et des Sociétés d'assurance.

≡ PROGRESSION DE LA COLLECTE DU GROUPE (M€) <sup>(1)</sup>



≡ PROGRESSION DE L'ENCOURS DU GROUPE GÉRÉ (MDS €) <sup>(1)</sup>




(1) Données au 31/12/2023.



UNE MAISON FONDÉE  
SUR DES CONVICTIONS  
FORTES

---

Depuis 180 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.

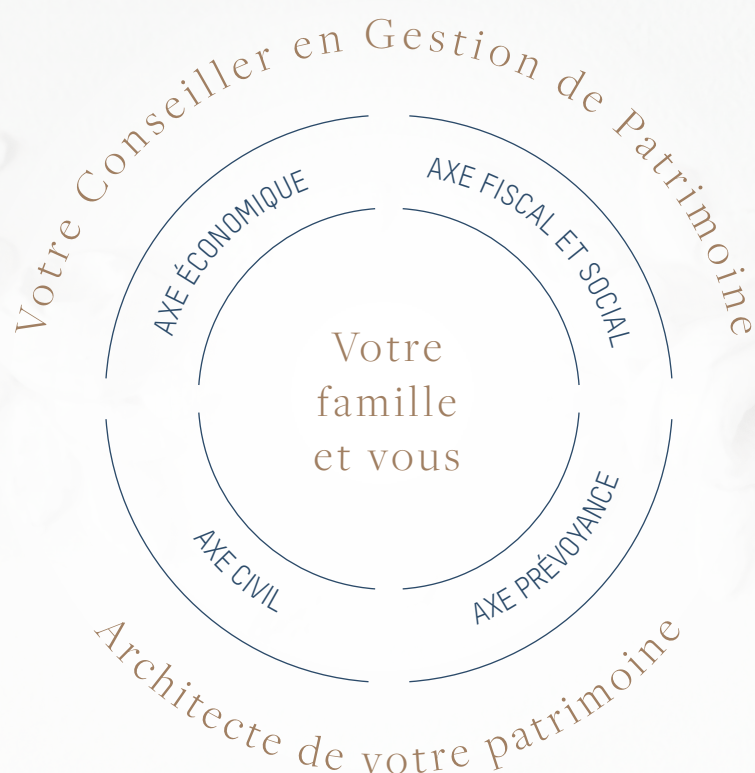
# Une approche personnalisée pour répondre à vos objectifs

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 en Gestion de Patrimoine pour vous présenter une **sélection de solutions haut de gamme**.

Elles intègrent, notamment, les dispositifs Malraux, monuments historiques, démembrement, déficit foncier <sup>(1)</sup>. 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 (conseil en rémunération et Banque d'Affaires) et notre approche en architecture ouverte permettent de mettre en place un accompagnement sur mesure pendant toutes les étapes de développement de l'entreprise.

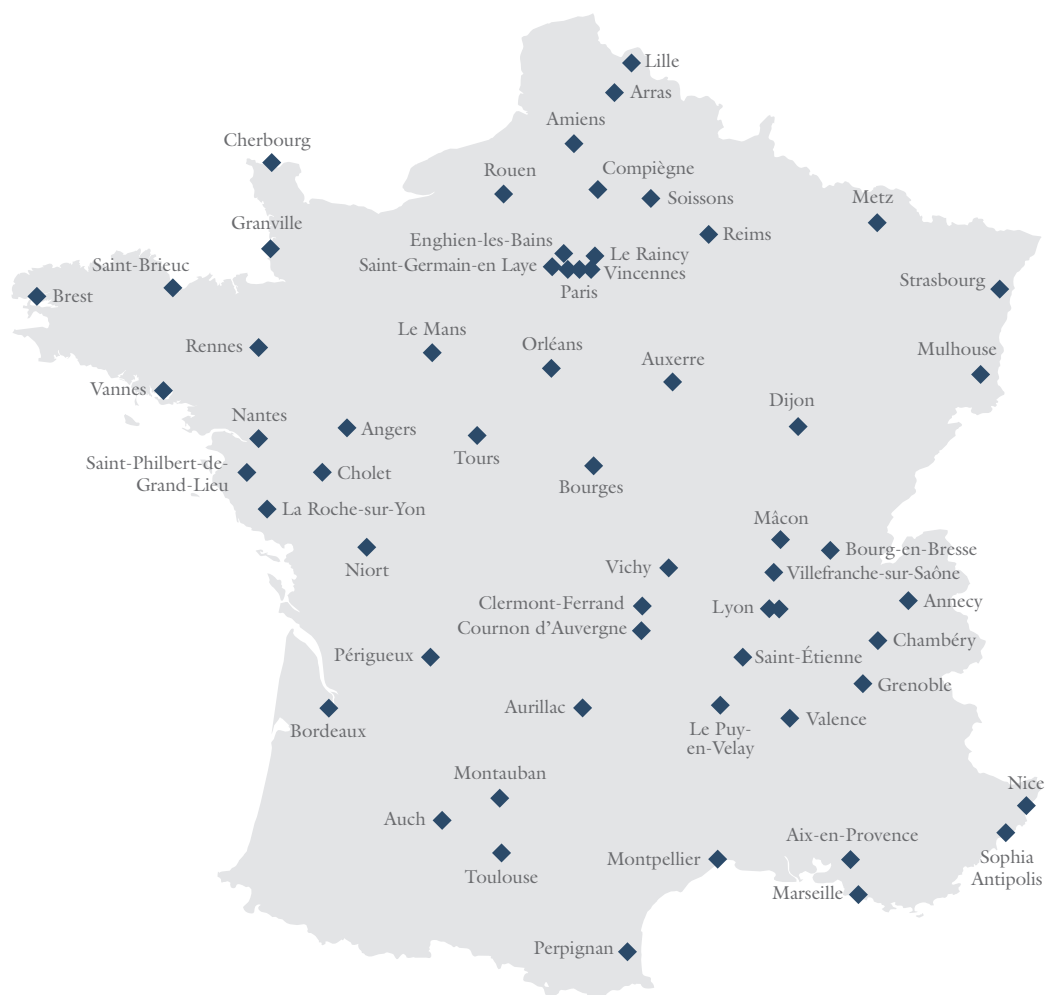
≡ DES EXPERTS  
≡ FINANCIERS

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.

# Proche de vous, ————— proche de chez vous

Un réseau de Conseillers en Gestion de Patrimoine de proximité,  
implanté sur l'ensemble du territoire.





## LA TONTINE

---



### GOOD VALUE FOR MONEY

**Label Sélection Premium<sup>(1)</sup>**  
de la Tontine à Prime Unique  
pour 2023-2024

## CONSERVATEUR HELIOS PATRIMOINE

---



### GOOD VALUE FOR MONEY

**Label Sélection Premium**  
**Épargne Patrimoniale<sup>(1)</sup>**  
pour 2023-2024



### LE REVENU

**Trophée d'Or 2023<sup>(2)</sup>**  
dans la catégorie des contrats  
d'assurance-vie multisupports

## CONSERVATEUR ÉPARGNE RETRAITE

---



### GOOD VALUE FOR MONEY

**Label Sélection Premium PER**  
**individuel<sup>(3)</sup>** pour 2023-2024

[1] Source : Good Value for Money (septembre 2023).

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

[3] Source : Good Value for Money (décembre 2023).

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](mailto:netinfo@conservateur.fr) – Site internet : [conservateur.fr](http://conservateur.fr)  
Directeur de la publication : Gilles Ulrich – Date d'édition : février 2024  
Crédits Photos : © Thomas Laisné, Yann Piriou

Document non contractuel à caractère publicitaire

