



Patrimoine Privé

Votre patrimoine mérite une gestion privée.

- Une gamme diversifiée de mandats de gestion privée.
- Une offre complémentaire d'opportunités d'investissement.
- La fiscalité avantageuse de l'assurance vie.



Un environnement privilégié pour votre patrimoine

Conçu en partenariat avec la compagnie d'assurance Axéria Vie et la société de gestion Primonial FundQuest, **Patrimoine Privé** est un contrat d'assurance sur la vie diversifié, conjuguant expertise, innovation et gestion privée.

- Offre bancaire associée : pour bénéficier à tout moment d'une réserve de liquidités.
- Outils performants : pour être informé régulièrement grâce à un suivi simple et clair.
- Adhésion au Collège du Patrimoine : pour disposer d'une surveillance permanente du contrat et des performances financières.

Une gestion privée pour plus de tranquillité

Grâce à notre partenaire Primonial FundQuest, spécialiste de la multigestion, accédez à une véritable gestion privée.

Une fiscalité allégée pour votre patrimoine

- Pendant la vie du contrat**
 - Pas d'imposition sur vos plus-values en cas d'arbitrage.
 - Exonération partielle des plus-values lors du rachat⁽¹⁾.

Taux de prélèvement forfaitaire libératoire hors prélèvements sociaux⁽²⁾



- Pour mieux transmettre votre capital**

Transmission de vos capitaux sans droits de succession au conjoint bénéficiaire et dans les limites légales⁽³⁾ pour les autres bénéficiaires.



Des supports financiers à la carte

Notre sélection de fonds internes, d'OPCVM, de supports immobiliers vous permet de déterminer le mode de gestion qui s'adapte parfaitement à votre profil d'investisseur.

Patrimoine Privé Monétaire



Préserver et valoriser régulièrement le capital avec une prise de risque la plus réduite possible.



24 mois minimum

Patrimoine Privé Tempéré



Profiter des meilleures opportunités des classes d'actifs monétaires, obligataires et d'actions, avec un risque maîtrisé.



4 ans minimum

Patrimoine Privé Dynamique



Bénéficier de manière opportuniste du potentiel à long terme des marchés internationaux d'actions et d'obligations.



6 ans minimum

Patrimoine Privé Actions européennes



Bénéficier des meilleurs talents de gestion sur les marchés européens.



6 ans minimum

Patrimoine Privé Matières premières



Profiter du fort potentiel de croissance à long terme des secteurs miniers, pétroliers et agricoles, dans un contexte de baisse des réserves mondiales.



8 ans minimum

Patrimoine Privé Actions pays émergents



Tirer profit du dynamisme des pays émergents, en tant que futur moteur de la reprise économique mondiale.



8 ans minimum

Gestion QuAM

Profitez au mieux du potentiel de tous les marchés haussiers en limitant fortement les baisses.



Réactivité face aux signaux des marchés, avec un contrôle du risque permanent.



Gestion quantitative fondée sur un modèle mathématique, systématique et objectif.



OPCVM Parworld Quam 10, Quam 15, Obligations à capital garanti.



5 à 8 ans minimum

Gestion JPMorgan AM

Choisissez un fonds de fonds dont la gestion est adaptée à votre sensibilité d'investisseur.



Une gestion flexible pour saisir les opportunités du marché.



Sélection de fonds au sein de la gamme JPMorgan, acteur international majeur.



OPCVM JPM Stratégie Harmonie, Vivacité, Audace.



6 ans minimum

Gestion immobilière Primonial

Diversifiez votre patrimoine en profitant d'une régularité de rendement sur l'immobilier d'entreprise.



Multigestion immobilière pour capter les meilleures opportunités du marché.



Indépendance dans la sélection. Expertise de gestion de plus de 30 ans.



SCI Primonial Capimmo.



8 ans minimum

Et plus de **400 fonds** de maisons de gestion parmi les plus prestigieuses, si vous souhaitez réaliser seul vos choix d'investissement.

Patrimoine Management & Associés
Société de Courtage d'Assurances
Société par Actions Simplifiée au capital
de 45 530 euros
484 304 696 R.C.S Paris
N° immatriculation ORIAS : 07 023 148
Siège Social :
21 rue de la Banque - 75002 Paris

Axéria Vie (April Group)
Société d'Assurance sur la Vie
Société Anonyme au capital de
40 042 327 euros, régie par le Code des
Assurances,
immatriculée au RCS Paris 487 739 963,
Siège social :
33 rue de Châteaudun - 75009 Paris

CABINET SPONTINI-KERFLEC'H

6, rue de Rohan 35000 Rennes

Tel: 33 2 99 79 39 91

Secrétariat: 33 2 98 96 33 77

E-fax: 33 8 20 48 21 76

Gsm: 33 6 60 09 64 90

www.spontini-kerflech.com

Gestionnaires de patrimoine indépendants
info.cgp@patrimoine-management.fr

Presse
contact.presse@patrimoine-management.fr

Souscripteur du contrat :
Le Collège du patrimoine
Association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901
66 avenue des Champs Elysées
Bât. C - 7^{ème} étage
75008 Paris

Primonial FundQuest
Société par Actions Simplifiée au capital
social de 584 416 EUR
Immatriculée au Registre du Commerce et
des Sociétés de Paris sous le n° 491 164 612
et agréée en qualité de société de gestion
de portefeuille le 3 août 2006 sous le
n° GP-06 000021.
Siège social :
21 rue de la Banque - 75002 Paris.

(1) Les revenus sont exonérés d'impôts au terme de 8 ans de détention dans une limite annuelle de 4 600 euros pour une personne seule ou de 9 200 euros pour un couple ; au-delà, ils sont imposés, au choix du contribuable, soit à un taux de prélèvement forfaitaire libératoire faible, fixé à 7,50 % (hors prélèvements sociaux en vigueur), soit au barème progressif de l'impôt sur le revenu (selon la fiscalité en vigueur).

(2) Prélèvements sociaux en vigueur au 1^{er} janvier 2009 : 12,1 %.

(3) En cas de décès, le capital est transmis au conjoint bénéficiaire en exonération de droits de succession et au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) en exonération de droits dans la limite de 152 500 euros par bénéficiaire, au-delà taxation forfaitaire de 20 % (pour le capital transmis correspondant aux primes versées avant 70 ans). Après 70 ans, exonération du capital transmis au conjoint bénéficiaire, et pour les autres bénéficiaires : exonération des primes versées dans la limite de 30 500 euros et au-delà, taxation des primes selon le barème des droits de succession (les plus-values sont exonérées). Ces seuils d'exonération s'entendent tous contrats confondus (selon la fiscalité en vigueur). Patrimoine Privé est un contrat collectif souscrit par le Collège du Patrimoine.

Les opérations de souscription, rachat et arbitrage des unités de compte proposées dans les formules et la gestion libre ne peuvent être effectuées que sur la base du dernier prospectus en vigueur disponible gratuitement et sur simple demande auprès de Patrimoine Management & Associés.

Ce document n'est pas contractuel et ne constitue pas en lui-même une offre commerciale. Les informations d'ordre fiscal contenues dans ce document sont à jour au moment de sa parution et sont susceptibles d'être modifiées ultérieurement. Les conditions générales du contrat d'assurance vie Patrimoine Privé de Axéria Vie sont disponibles sur simple demande effectuée auprès de Patrimoine Management & Associés, 21 rue de la Banque, 75002 Paris.

Informations relatives à l'activité d'intermédiation en assurance :

En application de l'article L520-1 et 6-1^{er} du Code des Assurances, Patrimoine Management & Associés, vous informe :

- ne pas être soumise à une obligation contractuelle d'exclusivité avec une ou plusieurs entreprises d'assurance,
- travailler actuellement principalement avec les entreprises d'assurance suivantes : Axéria Vie, Cardif Assurance Vie, Generali Patrimoine, Investile France, La Mondiale Partenaire, Dexia Epargnie Pension, Intra Life.

La liste actualisée pourra être fournie sur demande écrite à Patrimoine Management & Associés.
Numéro d'immatriculation auprès de l'ORIAS : 07 023 148. Ce numéro est consultable sur le site du Registre des Intermédiaires d'Assurances : www.orias.fr

Liers Financiers : La compagnie d'assurances Cardif Retraite Assurances Vie, filiale de BNP Paribas Assurance, détient 70 % du capital de Patrimoine Management & Associés.

Coordonnées du service réclamations : Patrimoine Management & Associés - Département litiges et contentieux - 21 rue la Banque 75002 Paris. Coordonnées de L'ACAM : 61 rue Talbaut 75009 Paris.