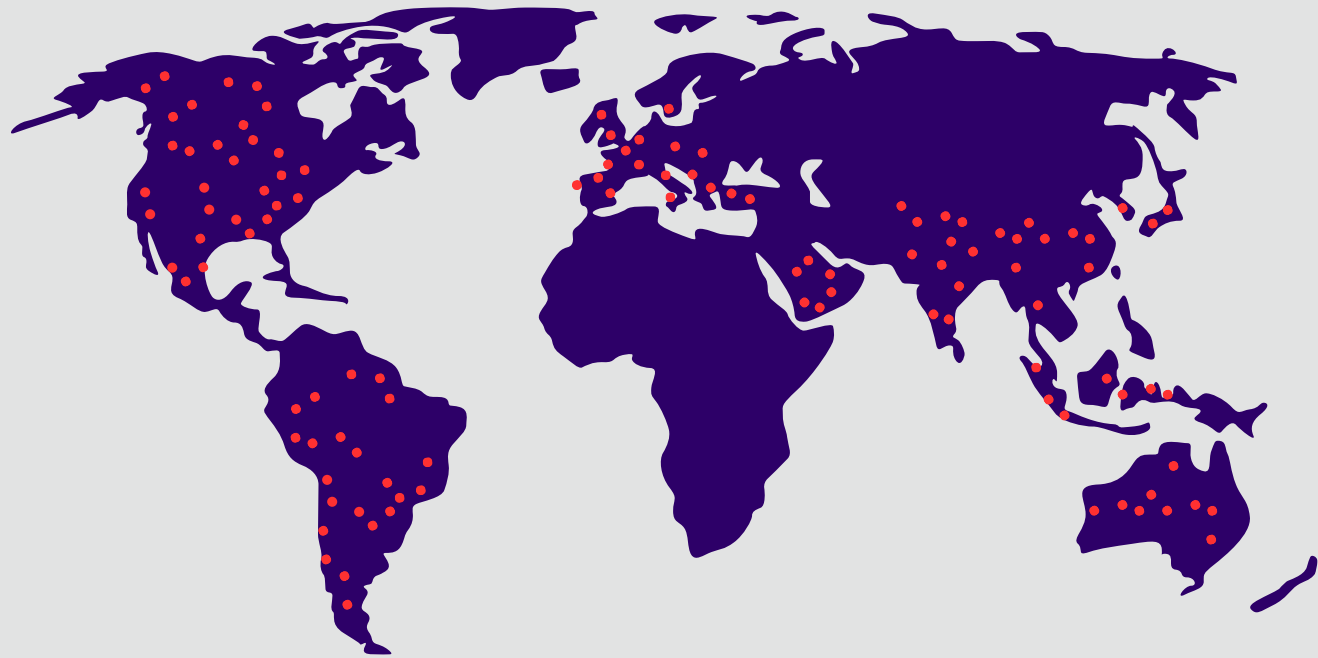


Patrimoine Alliance



</ Hello_World \>

“Dans un monde en pleine mutation technologique, nous révolutionnons le conseil financier avec des solutions d’investissement avant-gardistes et un accompagnement sur-mesure, taillé pour répondre aux défis financiers d’aujourd’hui et de demain.”

Erwann Quinquis,
Président & co-fondateur

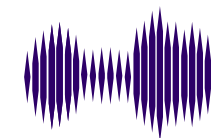


NOTRE HISTOIRE **01**

NOS SOLUTIONS **02**

INVEST & GESTION **03**

PATRIMOINE ALLIANCE **04**



01 NOTRE HISTOIRE

Une vision tournée vers l'avenir

UNE EXPERTISE VISIONNAIRE

Avec plus de 20 ans d'expérience dans la finance, notre cabinet se distingue par sa maîtrise des marchés et sa capacité à créer des solutions sur mesure. Notre conseil d'administration, composé de cinq associés spécialisés, met son expertise au service de vos projets pour une gestion patrimoniale performante et sereine.

UN PATRIMOINE POUR DEMAIN

Avec une approche tournée vers l'avenir, nous anticipons les défis économiques et technologiques. Nous élaborons des solutions durables qui protègent et valorisent votre patrimoine, tout en assurant une gestion performante et pérenne.

DES SOLUTIONS SUR MESURE

En collaboration avec des partenaires financiers de renom, nous concevons des stratégies personnalisées. Nos solutions intègrent des outils technologiques avancés et s'adaptent à vos objectifs, qu'il s'agisse de croissance, de sécurité ou de diversification.

+20

années
d'expérience en
finance

5

Associés
spécialisés

+10

Compagnies
d'assurances et
structureurs

La technologie au cœur de l'investissement

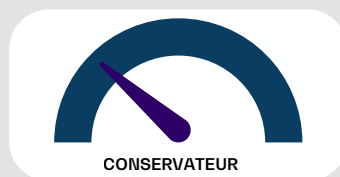
UNE APPROCHE SUR MESURE GRACE A LA TECHNOLOGIE

Nous combinons les dernières avancées technologiques et notre savoir-faire en finance pour sélectionner des fonds parfaitement adaptés aux profils de nos clients. Grâce à un algorithme sophistiqué et une analyse approfondie des marchés, nous sommes en mesure de définir votre profil d'investisseur et d'identifier les fonds les plus pertinents en fonction de vos objectifs et de votre tolérance au risque. Chaque client bénéficie ainsi d'une approche personnalisée qui allie précision technologique et expertise humaine, pour garantir que chaque investissement soit optimisé, sécurisé, et en ligne avec ses ambitions.

Vision & engagements

ANTICIPER L'AVENIR, CONSTRUIRE LE LONG TERME

Dans un monde en constante évolution, nous voyons le patrimoine comme un levier d'avenir. Grâce à l'alliance de l'innovation technologique et de l'expertise humaine, nous anticipons les défis de demain tout en répondant aux besoins d'aujourd'hui. Notre objectif est de sécuriser et faire croître votre patrimoine, en développant des stratégies durables, adaptées à vos ambitions et en phase avec les opportunités du marché. Plus qu'une gestion financière, nous offrons une relation de confiance, pensée pour accompagner chaque étape de votre parcours et bâtir un avenir solide pour vous et vos proches.



Privilégiez la sécurité avec des investissements à faible risque, conçu pour préserver votre capital tout en offrant une croissance stable. Idéal pour ceux qui souhaitent minimiser les fluctuations.



Un juste équilibre entre sécurité et performance. Ce profil combine des actifs stables et dynamiques, offrant une diversification optimale pour des rendements ajustés à un risque modéré.



Maximisez votre potentiel de rendement avec des placements à haut risque, adaptés aux investisseurs prêts à accepter une volatilité accrue pour atteindre leurs objectifs financiers ambitieux.



CLARTÉ ET SIMPLICITÉ

Nous vous offrons une communication transparente et accessible, afin que chaque décision et action concernant votre patrimoine soit parfaitement compréhensible.



PERFORMANCE OPTIMISÉE

Nous identifions les meilleurs supports d'investissement, adaptés à votre profil, pour maximiser vos rendements tout en maîtrisant les risques.



RELATION HUMAINE

Nous privilégions une approche basée sur l'écoute et la proximité, pour établir une relation de confiance et vous accompagner dans tous vos projets.



INNOVATION RESPONSABLE

Grâce à l'intégration des critères d'investissement responsable (ISR) et à des technologies de pointe, nous proposons des solutions en phase avec les enjeux de demain.

NOS SOLUTIONS

Une réponse à vos besoins

ANTICIPER VOS BESOINS AVEC DES SOLUTIONS SUR-MESURE

Anticiper vos besoins financiers est une nécessité. Qu'il s'agisse de préparer votre retraite, de dynamiser votre épargne, de protéger votre famille ou d'optimiser votre fiscalité, chaque objectif est unique. C'est pourquoi nous proposons une gamme de solutions personnalisées, pensées pour répondre aux besoins spécifiques de tous les profils, qu'ils recherchent sécurité, sérénité ou dynamisme dans leurs investissements.

DIVERSITÉ & INNOVATION

Nous proposons une large gamme de solutions, de l'épargne à l'investissement, en passant par la prévoyance et la complémentaire santé . Chaque produit est pensé pour répondre aux objectifs variés de nos clients, tout en s'appuyant sur les meilleures pratiques du marché pour garantir efficacité et performance des solutions que vous choisissez.

FLEXIBILITÉ & PERSONNALISATION

Nos produits s'adaptent à vos besoins spécifiques et à vos ambitions. Avec des options modulables et une grande souplesse dans la gestion, nous vous offrons des solutions évolutives qui répondent à vos attentes. Chaque étape de votre parcours patrimonial est accompagnée avec soin, afin d'assurer une optimisation constante et une sérénité durable.

EXPERTISE & ACCOMPAGNEMENT

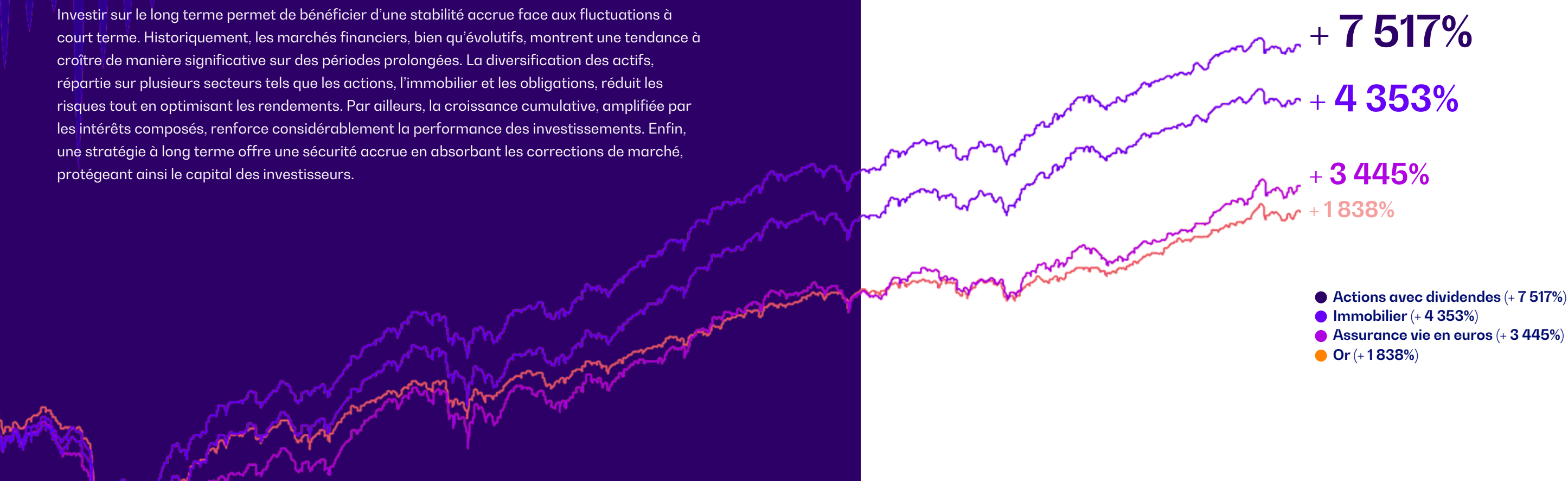
Nos conseillers mobilisent des outils d'analyse avancés pour comprendre vos attentes et élaborer une stratégie personnalisée, parfaitement alignée avec vos objectifs patrimoniaux. En partenariat avec des acteurs financiers de renom, nous identifions et sélectionnons les meilleures opportunités du marché, afin de sécuriser vos investissements.

Une stratégie orientée vers le long terme

UNE APPROCHE INTELLIGENTE

Investir sur le long terme permet de bénéficier d'une stabilité accrue face aux fluctuations à court terme. Historiquement, les marchés financiers, bien qu'évolutifs, montrent une tendance à croître de manière significative sur des périodes prolongées. La diversification des actifs, répartie sur plusieurs secteurs tels que les actions, l'immobilier et les obligations, réduit les risques tout en optimisant les rendements. Par ailleurs, la croissance cumulative, amplifiée par les intérêts composés, renforce considérablement la performance des investissements. Enfin, une stratégie à long terme offre une sécurité accrue en absorbant les corrections de marché, protégeant ainsi le capital des investisseurs.

Des performances évolutives sur 30 ans



UNE PERFORMANCE SUR LE LONG TERME

Sur les trois dernières décennies, les actifs financiers ont prouvé leur capacité à créer de la valeur durablement. Les actions avec dividendes offrent une croissance dynamique, alimentée par l'innovation et des dividendes réguliers, idéales pour ceux cherchant un rendement attractif. L'immobilier s'impose comme un pilier solide, garantissant des rendements constants et une stabilité face aux fluctuations économiques. L'assurance vie en euros constitue une solution sécurisée, permettant de préserver et de faire croître son capital sur le long terme. Enfin, l'or, en tant que valeur refuge intemporelle, joue un rôle essentiel en période d'incertitude économique pour protéger le patrimoine.

En diversifiant ces classes d'actifs, les investisseurs profitent d'une résilience accrue et d'opportunités de croissance significatives. Un graphique illustrant l'évolution cumulée de ces actifs sur 30 ans renforcera cette analyse.



Un capital retraite à portée de main, conçu pour préparer votre avenir tout en bénéficiant d'un gain fiscal. Profitez d'une solution sur-mesure, adaptée à vos objectifs et à votre rythme.



Un investissement performant pour dynamiser votre épargne et concrétiser vos projets. Bénéficiez d'une flexibilité adaptée à vos objectifs et à votre rythme.

PLAN EPARGNE RETRAITE

Le Plan Épargne Retraite (PER) est une solution de placement à long terme qui vous permet de constituer un capital ou un revenu supplémentaire à la retraite. Avec des placements diversifiés et des avantages fiscaux immédiats, il s'adapte à vos besoins pour une gestion patrimoniale optimisée.

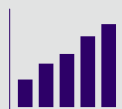
OBJECTIFS

- 🎯 Préparation de la retraite
- 🎯 Optimisation fiscale avec déductions
- 🎯 Capitalisation et cumul des intérêts



Réduction d'impôts immédiate

Vos versements sont déductibles, réduisant votre imposition tout en préparant votre avenir et optimisant votre gestion financière.



Capital retraite sécurisé

Constituez un capital dédié à la retraite, offrant un complément de revenu sous forme de rente ou de capital pour garantir votre niveau de vie et une retraite sereine.



Diversification du patrimoine

Le PER diversifie vos placements, maximisant la croissance de votre épargne et réduisant les risques, tout en offrant des opportunités de rendement attractives.

EPARGNE & VIE

L'assurance-vie est une solution d'épargne et d'investissement adaptée à tous les profils. Avec des placements variés et une fiscalité avantageuse, elle optimise votre capital tout en facilitant la transmission de votre patrimoine aussi bien sur le court moyen & long terme.

OBJECTIFS

- 🎯 Constitution et valorisation du capital
- 🎯 Transmission optimisée du patrimoine
- 🎯 Souplesse d'épargne et de retraits



Investissement rentable et diversifié

Accédez à des supports variés, sécurisés ou dynamiques, pour une épargne adaptée à votre profil. Diversifiez vos placements et combinez performance et sérénité.



Flexibilité et accessibilité

Des retraits partiels possibles sans clôturer votre contrat, pour financer vos projets avec une épargne adaptable à vos besoins. Adaptez vos versements comme il vous convient.



Fiscalité attractive et transmission avantageuse

Fiscalité réduite après 8 ans et exonérations pour optimiser la transmission de votre patrimoine vers vos héritiers.

Dynamisez votre patrimoine avec l'évolution du marché

UNE APPROCHE OFFENSIVE

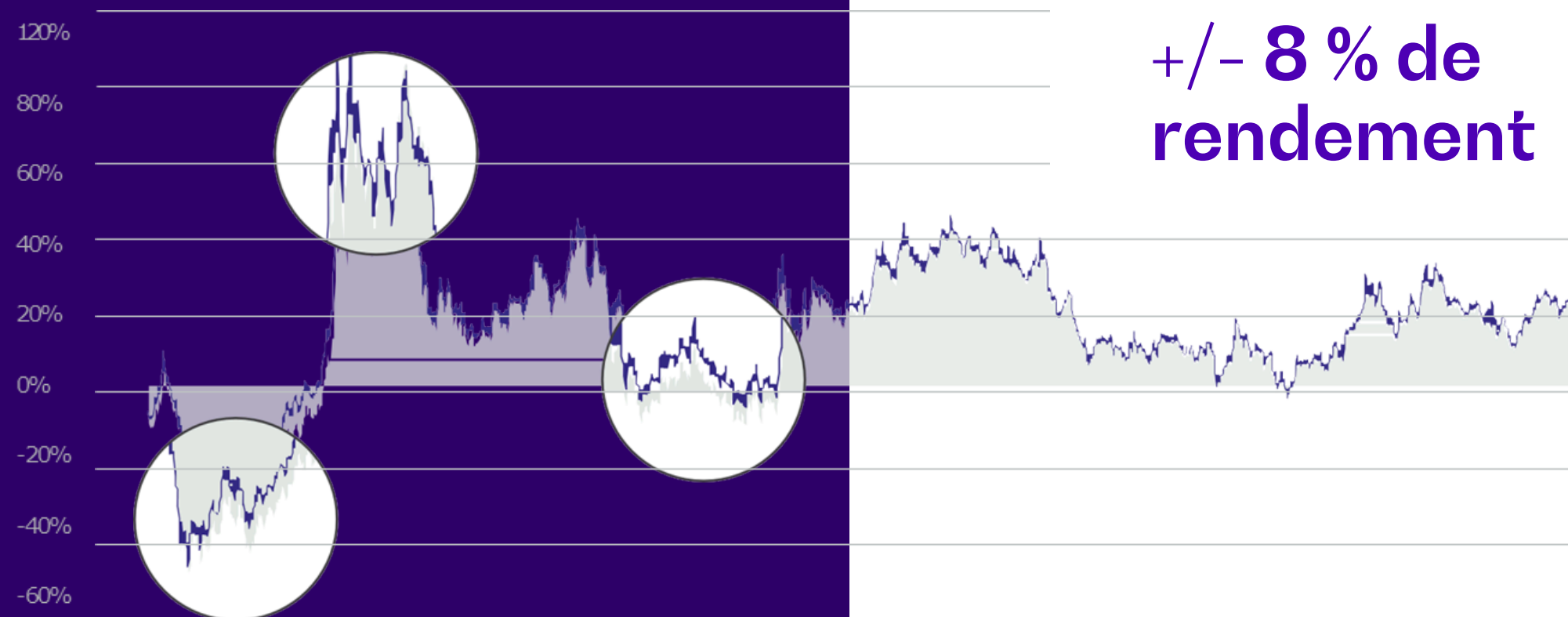
Investir sur le long terme, c'est capitaliser sur les cycles économiques et les opportunités de marché. Grâce à des stratégies adaptées, telles que les fonds structurés, il est possible de transformer les fluctuations en sources de rendement, tout en protégeant votre capital.

Avec une sécurité en fonction de votre profil

MAIS SÉCURISÉE...

Protégez votre capital tout en saisissant les opportunités de marché.

Les fonds structurés intègrent des mécanismes spécifiques pour sécuriser vos investissements face aux aléas des marchés financiers.



Barrière de protection

Diversification des actifs

Mécanisme de rembs. anticipé



Un investissement qui allie performance, sécurité, et diversification. Bénéficiez d'une solution sur-mesure, adaptée à vos besoins et à votre profil, pour optimiser vos rendements.



Assurez l'avenir de vos proches et protégez votre activité avec une couverture sur-mesure, adaptée à vos besoins et aux risques que vous souhaitez couvrir.

INVESTISSEMENTS

Les fonds structurés dynamisent votre capital avec une protection partielle ou totale. Adaptés à tous les profils, ils offrent rendement et sécurité grâce à une diversification d'actifs. Avec des options flexibles et un cadre fiscal avantageux, ces solutions favorisent la croissance de votre patrimoine tout en maîtrisant les risques.

OBJECTIFS

- Rendement attractif
- Barrière de protection
- Diversification optimisée



Performance ajustée et diversifiée

Accédez à des actifs variés, combinant sécurité et dynamisme pour maximiser les opportunités de rendement tout en maîtrisant les risques.



Protection partielle du capital

Profitez d'une sécurité renforcée grâce à des mécanismes de protection, vous permettant de préserver une partie de votre investissement initial tout en visant des gains.



Stratégie flexible et optimisée

Choisissez parmi des options de gestion personnalisées en fonction des profils de risque et des performances proposées par les structureurs pour maximiser votre rendement.

PREVOYANCE

La prévoyance offre une protection financière en cas d'incapacité, d'invalidité ou de décès. Adaptée aux particuliers et aux TNS, elle permet tout d'abord de sécuriser votre capacité à gagner votre vie en garantissant vos revenus tout en protégeant vos proches, vous et votre entreprise.

OBJECTIFS

- Sécurisation du niveau de vie
- Protection des proches en cas d'imprévu
- Protection du souscripteur et son activité



Protection du revenu

Assure un revenu en cas d'incapacité, pour maintenir votre niveau de vie sans entamer vos économies.



Sécurité financière pour les proches

Garantit un capital ou une rente en cas de décès, offrant un soutien durable à vos bénéficiaires.



Protection pour les indépendants

Couvre les revenus professionnels en cas d'arrêt, assurant la continuité de votre activité et la pérennité de votre entreprise.



Une protection santé complète et personnalisée, adaptée à vos besoins, pour faire face aux imprévus sans compromis. Profitez d'une couverture flexible qui maîtrise vos coûts.

SANTE

La mutuelle santé complète les remboursements de la Sécurité sociale, couvrant soins courants, hospitalisations, optique et dentaire. Essentielle pour alléger vos dépenses, elle garantit une prise en charge optimale pour vous et vos proches. Le niveau peut être adapté selon vos besoins et votre budget.

OBJECTIFS

- 🔄 Réduction des coûts des soins non couverts
- 🔄 Accès facilité à des soins de qualité
- 🔄 Sécurité financière pour imprévus médicaux



Prise en charge à 100% avec le 100% Santé

Accédez à une couverture complète pour l'optique, le dentaire et les prothèses auditives grâce à l'offre 100% Santé, sans reste à charge. Une solution pour alléger vos dépenses.



Sécurité renforcée pour votre santé

Protégez-vous et vos proches en couvrant les frais non remboursés par la Sécurité sociale. Hospitalisation, soins courants ou imprévus médicaux : vous êtes couvert.



Flexibilité et garanties sur-mesure

Personnalisez votre mutuelle selon vos besoins : choisissez des garanties adaptées à votre situation, pour une couverture optimisée et un budget maîtrisé.

03
**INVEST &
GESTION**

Une gestion financière sur mesure

Investir offre plusieurs options de gestion adaptées à vos besoins et préférences. Vous pouvez choisir de gérer vous-même votre épargne, d'en confier la gestion à un professionnel, ou encore de mandater une société d'investissement pour optimiser votre capital. Chaque approche s'ajuste à vos objectifs financiers, votre niveau d'implication et votre tolérance au risque, garantissant une stratégie adaptée à vos attentes.



GESTION LIBRE



GESTION PILOTEE



GESTION SOUS MANDAT

QUESTIONNAIRE

Notre questionnaire dédié aux investisseurs est conçu pour identifier précisément votre profil. Les réponses fournies permettent une analyse ciblée, adaptée à vos objectifs et caractéristiques d'investissement.

ANALYSE ALGORITHMIQUE

Nos algorithmes avancés évaluent votre niveau de connaissance financière et votre appétence au risque, garantissant une compréhension fine de votre profil.

La gestion du risque & le profil investisseur

Le SRI (Summary Risk Indicator), un outil essentiel pour évaluer les risques financiers, classe les produits de 1 (faible risque) à 7 (risque élevé), offrant transparence et maîtrise des enjeux d'investissement.

Grâce à une gestion proactive alliant expertise humaine et analyses précises, nous ajustons régulièrement vos placements pour saisir les opportunités du marché tout en sécurisant votre capital. Cette approche rigoureuse garantit des décisions fondées sur vos besoins, assurant une performance optimale et une sérénité durable.

Sélection par algorithmes

SELECTION DES FONDS

Grâce à cette analyse, nous identifions les fonds les plus adaptés à votre profil, afin de vous proposer des solutions parfaitement alignées avec vos besoins.

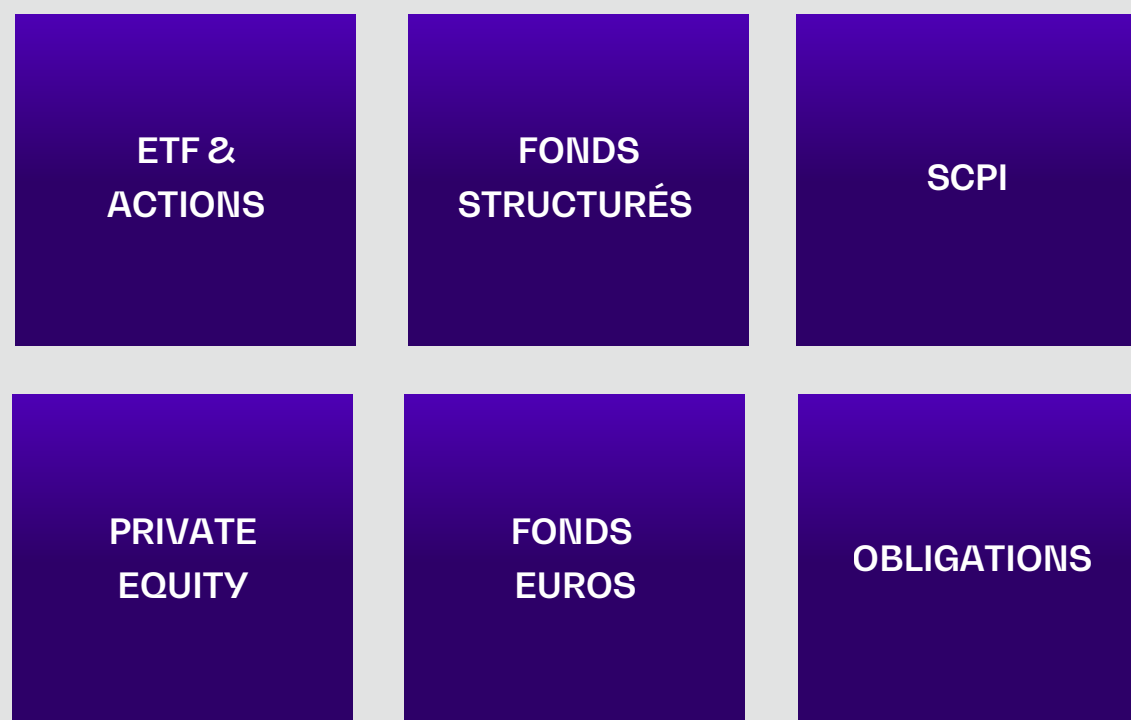
MISE EN PLACE DES FONDS

Après validation, les fonds sélectionnés sont intégrés à votre solution d'investissement, vous permettant de commencer à investir rapidement et efficacement.

Un investissement avec une vision à 360°

Investir et diversifier ses placements est une stratégie clé pour faire fructifier votre patrimoine tout en maîtrisant les risques.

En répartissant votre capital sur différents supports financiers tels que les SCPI, ETF, fonds structurés ou actions, vous augmentez vos opportunités de rendement tout en protégeant votre épargne face aux fluctuations des marchés. Cette approche assure un équilibre entre performance et sécurité, et est adaptée à vos objectifs financiers.



Des partenaires avec qui nous construisons votre avenir



Des fonds pour les investisseurs

Global Equity

Investit dans des entreprises leaders à l'échelle mondiale, offrant une diversification optimale et un potentiel de croissance solide.

European Equity

Cible les entreprises européennes solides, avec une stratégie axée sur la valeur et une croissance durable.

Global Megatrends

Axé sur les grandes tendances mondiales comme la technologie, l'intelligence artificielle et la robotique, avec un fort potentiel de croissance.

Low Risk Equity

Investit dans des entreprises américaines stables, en privilégiant les critères ESG pour une croissance responsable.

Sustainable Bond

Ciblé sur des obligations à court terme émises par des institutions respectant des critères de durabilité et de sécurité.

Low Risk Bond

Obligations diversifiées, offrant une faible volatilité et un rendement sécurisé pour les investisseurs prudents.

Sustainable Equity

Focalisé sur des entreprises engagées dans la transition écologique, la biodiversité et des pratiques durables.

High Yield Bond

Axé sur des obligations à haut rendement, offrant des performances attractives avec d'un risque plus élevé.

ENGAGEMENT PATRIMOINE ALLIANCE



Nous privilégions des fonds orientés vers le développement durable et la transition énergétique, contribuant activement à bâtir un avenir plus responsable et prospère pour les générations futures.

Une allocation d'actifs qui vous correspond



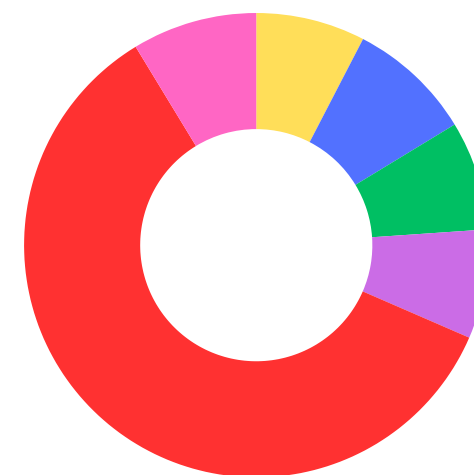
PROFIL PRUDENT

- Sustainable Bond
- Low Risk Equity
- Sustainable Equity
- European Equity
- High Yield Bond



PROFIL EQUILIBRÉ

- Sustainable Bond
- Low Risk Equity
- Sustainable Equity
- European Equity
- High Yield Bond
- Global Equity



PROFIL DYNAMIQUE

- Sustainable Bond
- Low Risk Equity
- Sustainable Equity
- European Equity
- High Yield Bond
- Global Equity

Un savoir faire & un travail sur mesure

Investir, c'est avant tout une question de confiance. Nous croyons qu'une stratégie patrimoniale réussie repose sur l'alliance du savoir-faire humain et des technologies avancées. Nos conseillers, dotés d'une expertise variée, analysent vos besoins et objectifs pour vous proposer des solutions réellement adaptées.

Grâce à des outils technologiques performants et une connaissance approfondie des marchés, nous définissons votre profil d'investisseur et sélectionnons des supports variés, comme les SCPI, ETF, fonds structurés ou actions. Nos choix sont guidés par une ambition claire : optimiser vos rendements tout en maîtrisant les risques.

Nous vous accompagnons à chaque étape, en ajustant et adaptant votre stratégie au fil du temps. Ensemble, construisons un patrimoine solide, sécurisé et aligné avec vos ambitions financières.

PATRIMOINE ALLIANCE ?

- ✓ **Accompagnement sur-mesure**
Une analyse complète de votre situation et un suivi régulier pour des solutions en parfaite adéquation avec vos objectifs.
- ✓ **Technologie et expertise humaine**
Un algorithme précis pour définir votre profil de risque, combiné à l'expérience de nos conseillers pour maximiser vos rendements.
- ✓ **Une offre diversifiée et performante**
Un accès à une large gamme de supports : SCPI, ETF, actions, fonds structurés, adaptés à vos ambitions patrimoniales.
- ✓ **Optimisation continue**
Des arbitrages réguliers et des stratégies évolutives pour s'adapter aux opportunités et aux défis du marché.

Notre Equipe

*“Les deux choses les plus importantes n'apparaissent pas au bilan de l'entreprise : sa Réputation et ses Hommes.” **Henry Ford***



Patrimoine Alliance, c'est une équipe engagée où chacun apporte son expertise : stratégie d'investissement, gestion patrimoniale, ou optimisation fiscale.

Notre mission est de vous accompagner avec rigueur et transparence pour construire un patrimoine solide et aligné avec vos objectifs.

Avec une approche humaine et sur mesure, nous allions savoir-faire et expertise pour anticiper les défis de demain tout en assurant votre sérénité aujourd'hui.

Erwann Quinquis

PRÉSIDENT



Marjolaine Bourgeois

Support IT / Marketing & Communication
Web Designer



Daniel Aguenier

Conseiller financier,
Responsable de formation & de la Conformité



Julien Gimenez

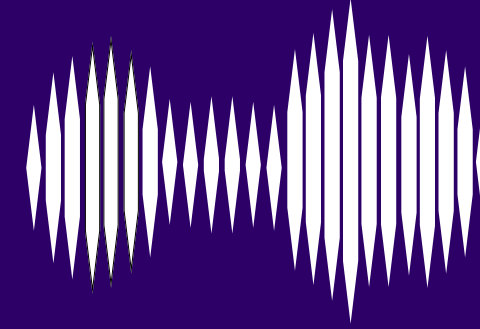
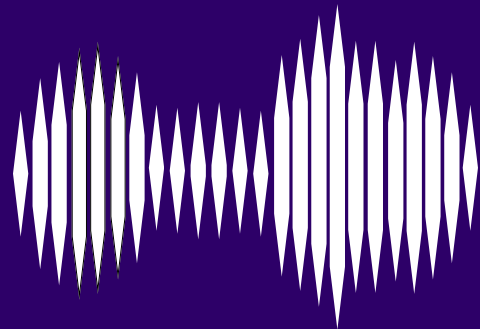
Conseiller financier,
Chargé de développement commercial



Anis Redzic

Responsable de Conformité & des Opérations Techniques

Commençons aujourd'hui.



Patrimoine Alliance SAS est une société de courtage en Assurances et Finances, régie par le Code des assurances et placée sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR). Société au capital variable de 5 000 €, domiciliée au 2 rue du Maréchal de Lattre de Tassigny, 74300 Cluses, France.

Inscrite au Registre du Commerce et des Sociétés sous le numéro SIREN 953 560 638, et enregistrée auprès de l'ORIAS (Organisme pour le registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance) sous le numéro 23005021.

Les documents présentés dans ce support sont fournis à titre informatif et n'ont aucune valeur contractuelle.

Patrimoine Alliance SAS

**contact@patrimoine-alliance.com
www.patrimoine-alliance.com**